

**İş Finansal Kiralama
Anonim Şirketi ve Bağlı Ortaklığı**

**30 Eylül 2012
Tarihinde Sona Eren
Dokuz Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar**

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

İÇİNDEKİLER

SAYFA

Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu).....	1	-	2
Konsolide Nazım Hesaplar.....			3
Konsolide Gelir Tablosu.....			4
Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo.....			5
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu.....			6
Konsolide Nakit Akış Tablosu.....			7
Konsolide Finansal Tablolara Ait Açıklayıcı Dipnotlar.....	8	-	77
Not 1 Şirket'in Organizasyonu ve Faaliyet Konusu.....			8
Not 2 Finansal Tabloların Sunumuna İlişkin Esaslar.....	8	-	13
Not 3 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti.....	13	-	24
Not 4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve Yükümlülükler.....			25
Not 5 Bankalar.....			26
Not 6 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar.....			27
Not 7 Faktoring Alacakları.....	27	-	28
Not 8 Kiralama İşlemleri.....	29	-	32
Not 9 İlişkili Taraf Açıklamaları.....	33	-	37
Not 10 Maddi Duran Varlıklar.....	37	-	38
Not 11 Maddi Olmayan Duran Varlıklar.....			38
Not 12 Şerefiye.....			38
Not 13 Ertelemiş Vergi Varlıkları ve Yükümlülükleri.....	39	-	40
Not 14 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Varlıklar.....			40
Not 15 Diğer Aktifler.....			41
Not 16 Alınan Krediler.....	41	-	43
Not 17 Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar.....			43
Not 18 Kiralama İşlemlerinden Borçlar.....			44
Not 19 İhraç Edilen Menkul Kıymetler.....	44	-	45
Not 20 Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler.....			45
Not 21 Borç ve Gider Karşılıkları.....			46
Not 22 Çalışanlara Sağlanan Faydalar.....	46	-	47
Not 23 Kontrol Gücü Olmayan Paylar.....			48
Not 24 Ödenmiş Sermaye ve Sermaye Yedekleri.....	48	-	49
Not 25 Kar Yedekleri.....			49
Not 26 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararları.....			50
Not 27 Karşılıklar, Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülükler.....	50	-	51
Not 28 Bölümler Göre Raporlama.....	52	-	53
Not 29 Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar.....			53
Not 30 Esas Faaliyet Gelirleri.....			54
Not 31 Esas Faaliyet Giderleri.....			54
Not 32 Diğer Faaliyet Gelirleri.....			54
Not 33 Finansman Giderleri.....			55
Not 34 Takipteki Alacaklara İlişkin Karşılıklar.....			55
Not 35 Diğer Faaliyet Giderleri.....			55
Not 36 Vergiler.....	56	-	58
Not 37 Hisse Başına Kazanç.....			59
Not 38 Finansal Tabloları Önemli Ölçüde Etkileyen ya da Finansal Tabloların Açık,Yorumlanabilir ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar.....			59
Not 39 Finansal Araçlarla İlgili Ek Bilgiler.....	60	-	77

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	BİLANÇO – AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT DEĞERLER		-	-	-	-	-	-
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	4	5.884	5.724	11.608	11.385	608	11.993
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		5.884	-	5.884	11.385	-	11.385
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	5.724	5.724	-	608	608
III.	BANKALAR	5	23.727	92.813	116.540	5.526	304.035	309.561
IV.	TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	26.162	-	26.162	20.231	-	20.231
VI.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	7	344.259	106.006	450.265	401.882	2.771	404.653
6.1	İskontolu Faktoring Alacakları		150.867	-	150.867	189.166	-	189.166
6.1.1	Yurtiçi		154.074	-	154.074	193.296	-	193.296
6.1.2	Yurtdışı		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(3.207)	-	(3.207)	(4.130)	-	(4.130)
6.2	Diğer Faktoring Alacakları		193.392	106.006	299.398	212.716	2.771	215.487
6.2.1	Yurtiçi		193.392	-	193.392	212.716	-	212.716
6.2.2	Yurtdışı		-	106.006	106.006	-	2.771	2.771
VII.	FİNANSMAN KREDİLERİ		-	-	-	-	-	-
7.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
VIII.	KİRALAMA İŞLEMLERİ	8	280.649	1.079.603	1.360.252	201.013	1.144.662	1.345.675
8.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		269.700	1.028.069	1.297.769	197.533	1.095.381	1.292.914
8.1.1	Finansal Kiralama Alacakları		334.263	1.179.820	1.514.083	244.399	1.272.611	1.517.010
8.1.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.1.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(64.563)	(151.751)	(216.314)	(46.866)	(177.230)	(224.096)
8.2	Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		5.863	35.786	41.649	1.650	14.110	15.760
8.3	Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		5.086	15.748	20.834	1.830	35.171	37.001
IX.	TAKİPTEKİ ALACAKLAR	7, 8	39.988	6.595	46.583	24.347	28.454	52.801
9.1	Takipteki Faktoring Alacakları		11.437	-	11.437	2.603	-	2.603
9.2	Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
9.3	Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		85.060	24.612	109.672	57.462	52.866	110.328
9.4	Özel Karşılıklar (-)		(56.509)	(18.017)	(74.526)	(35.718)	(24.412)	(60.130)
X.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
10.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
10.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
10.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XI.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XIII.	İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-	-	-	-
XIV.	İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10	907	-	907	1.104	-	1.104
XVI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		870	-	870	958	-	958
16.1	Şerefiye	12	166	-	166	166	-	166
16.2	Diğer	11	704	-	704	792	-	792
XVII.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	13	52.153	-	52.153	72.516	-	72.516
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	14	248	-	248	453	-	453
18.1	Satış Amaçlı		248	-	248	453	-	453
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	15	6.972	2.816	9.788	14.580	7.528	22.108
	AKTİF TOPLAMI		781.819	1.293.557	2.075.376	753.995	1.488.058	2.242.053

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO
(FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	BİLANÇO – PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	-	5.324	5.324	-	18.693	18.693
II.	ALINAN KREDİLER	16	433.761	887.339	1.321.100	391.192	1.188.243	1.579.435
III.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	18	-	-	-	-	-	-
4.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
4.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	19	151.011	-	151.011	93.241	-	93.241
5.1	Bonolar		-	-	-	93.241	-	93.241
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		151.011	-	151.011	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	17	4.501	14.449	18.950	3.171	11.974	15.145
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	17	5.529	9.740	15.269	2.761	5.034	7.795
VIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
8.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX.	ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	20	5.341	-	5.341	3.352	-	3.352
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI		3.596	215	3.811	3.480	894	4.374
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	22	2.447	-	2.447	2.742	-	2.742
10.3	Diğer Karşılıklar	21	1.149	215	1.364	738	894	1.632
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR		554.570	-	554.570	520.018	-	520.018
14.1	Ödenmiş Sermaye	24	389.000	-	389.000	339.000	-	339.000
14.2	Sermaye Yedekleri	24	10.601	-	10.601	6.577	-	6.577
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		8.663	-	8.663	4.639	-	4.639
14.2.4	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.5	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		1.938	-	1.938	1.938	-	1.938
14.2.6	Riskten Korunma Değerleme Farkları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.8	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kar Yedekleri	25	112.907	-	112.907	110.868	-	110.868
14.3.1	Yasal Yedekler		19.251	-	19.251	16.627	-	16.627
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		93.656	-	93.656	94.241	-	94.241
14.3.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kar veya Zarar		29.955	-	29.955	52.039	-	52.039
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı	26	-	-	-	(434)	-	(434)
14.4.2	Dönem Net Kar veya Zararı		29.955	-	29.955	52.473	-	52.473
14.5	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	23	12.107	-	12.107	11.534	-	11.534
	PASİF TOPLAMI		1.158.309	917.067	2.075.376	1.017.215	1.224.838	2.242.053

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. ve BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		38.863	23.200	62.063	39.672	4.168	43.840
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		27.170	9.939	37.109	25.017	95	25.112
III.	ALINAN TEMİNATLAR	39	422.125	153.573	575.698	400.520	202.229	602.749
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	27	2.883	-	2.883	734	-	734
V.	TAAHHÜTLER		11.303	66.337	77.640	10.752	157.537	168.289
5.1	Cayılamaz Taahhütler		1.000	9.863	10.863	1.000	43.685	44.685
5.2	Cayılabılır Taahhütler		10.303	56.474	66.777	9.752	113.852	123.604
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		10.303	56.474	66.777	9.752	113.852	123.604
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		10.303	56.474	66.777	9.752	113.852	123.604
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		337.120	376.753	713.873	271.605	280.421	552.026
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	27	337.120	376.753	713.873	271.605	280.421	552.026
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		517	499	1.016	2.443	2.444	4.887
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	27	336.603	376.254	712.857	269.162	277.977	547.139
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER		108.749	10.127	118.876	109.903	21.922	131.825
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		948.213	639.929	1.588.142	858.203	666.372	1.524.575

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GELİR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.01- 30.09.2012	Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 01.07- 30.09.2012	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.01- 30.09.2011	Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 01.07- 30.09.2011
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	30	114.251	40.939	96.861	36.366
FAKTORİNG GELİRLERİ		36.924	13.481	22.567	9.438
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		34.861	12.671	20.728	8.648
1.1.1 İskontolu		15.019	5.252	7.297	2.972
1.1.2 Diğer		19.842	7.419	13.431	5.676
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.063	810	1.839	790
1.2.1 İskontolu		846	380	966	448
1.2.2 Diğer		1.217	430	873	342
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.1 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.2 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		77.327	27.458	74.294	26.928
1.1 Finansal Kiralama Gelirleri		77.327	27.458	74.294	26.928
1.2 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.3 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	31	(17.773)	(5.551)	(15.857)	(5.554)
2.1 Personel Giderleri		(11.111)	(3.535)	(10.572)	(3.553)
2.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	22	(298)	(71)	(198)	(66)
2.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
2.4 Genel İşletme Giderleri		(6.364)	(1.945)	(5.087)	(1.935)
2.5 Diğer		-	-	-	-
III. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	32	57.861	14.919	69.148	27.193
3.1 Bankalardan Alınan Faizler		6.438	1.238	19.224	3.480
3.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
3.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.177	399	899	338
3.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.177	399	899	338
3.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
3.3.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
3.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
3.4 Temettü Gelirleri		2.272	50	3.935	-
3.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		41.053	11.046	636	(331)
3.5.1 Türev Finansal İşlemlerden		41.053	11.046	636	(331)
3.5.2 Diğer		-	-	-	-
3.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		-	-	38.344	22.462
3.7 Diğer		6.921	2.186	6.110	1.244
IV. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	33	(73.247)	(24.806)	(57.206)	(20.191)
4.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(57.092)	(18.075)	(56.579)	(19.878)
4.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
4.3 Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-
4.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(14.271)	(6.099)	-	-
4.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
4.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(1.884)	(632)	(627)	(313)
V. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	34	(15.506)	(6.880)	(9.143)	(3.274)
VI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	35	(24.832)	(6.263)	(29.528)	(18.406)
6.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		(140)	(89)	(232)	(170)
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		(140)	(89)	(232)	(170)
6.1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
6.1.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
6.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
6.2.1 Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
6.2.2 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
6.2.3 Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
6.2.4 Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
6.2.5 İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
6.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(10.585)	(3.578)	(27.822)	(17.817)
6.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		(9.579)	(2.227)	-	-
6.5 Diğer		(4.528)	(369)	(1.474)	(419)
VII. NET FAALİYET K/Z (+,-,+VI)		40.754	12.358	54.275	16.134
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK		-	-	-	-
VIII. TUTARI		-	-	-	-
IX. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
X. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (VII+VIII+IX)		40.754	12.358	54.275	16.134
XI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	36	(10.748)	(2.885)	(7.143)	(4.533)
11.1 Cari Vergi Karşılığı		9.615	(793)	2.067	8.297
11.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(20.363)	(2.092)	(9.210)	(12.830)
11.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (X±XI)		30.006	9.473	47.132	11.601
XIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
13.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
13.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
14.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
14.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XV. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII-XIV)		-	-	-	-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
16.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
16.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z		-	-	-	-
XVIII. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR	23	(51)	(72)	(1.332)	(460)
XIX. NET DÖNEM KARI/ZARARI		29.955	9.401	45.800	11.141
Hisse Başına Kar / Zarar	37	0,08	0,02	0,12	0,03

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2012	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 30 Eylül 2011
I.	MENKUL DEĞER DEĞER ARTIŞ FONUNA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	4.024	(7.834)
1.1	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme	4.024	(7.834)
1.2	Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME ARTIŞLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR	-	-
5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zararı (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
5.2	Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR	-	-
6.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zararı (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
6.2	Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	4.024	(7.834)
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	29.955	45.800
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR	33.979	37.966

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değ. Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Y.D.F.	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış Amaçlı / Durdurulan Faaliyetlerden B.D.F.	Kontrol Gücü Olmayan Paylar Öncesi Toplam	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (01.01 – 30.09.2011)																			
I. (Bağımsız Denetimden Geçmemiş) Dönem Başı Bakiyesi (31.12.2010)		295.000	-	-	-	13.442	-	77.724	-	63.702	(434)	13.728	-	1.938	-	-	465.100	10.861	475.961
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)		295.000	-	-	-	13.442	-	77.724	-	63.702	(434)	13.728	-	1.938	-	-	465.100	10.861	475.961
IV. Dönem İçindeki Değişimler																			
V. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
V. Riskten Korunma İşlemlerinden Değerleme Farkları																			
5.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul Değerler Değerleme Farkları	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.834)	-	-	-	-	(7.834)	(965)	(8.799)
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VIII. İştirakler, Bağlı Ort. Ve İş Ortaklıklarından Bedelsiz Hisse Senetleri	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kur Farkları																			
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XI. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	24	44.000	-	-	-	-	-	(24.000)	(20.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç																			
XIV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XV. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																			
XVI. Sermaye Benzeri Krediler																			
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı										45.800	-	-	-	-	-	-	45.800	1.332	47.132
XVIII. Kar Dağıtım																			
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	3.185	-	40.517	20.000	(63.702)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	3.185	-	40.517	20.000	(63.702)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30.09.2011)		339.000	-	-	-	16.627	-	94.241	-	45.800	(434)	5.894	-	1.938	-	-	503.066	11.228	514.294
Cari Dönem (01.01. – 30.09.2012)																			
I. (Bağımsız Denetimden Geçmemiş) Dönem Başı Bakiyesi (31.12.2011)		339.000	-	-	-	16.627	-	94.241	-	52.473	(434)	4.639	-	1.938	-	-	508.484	11.534	520.018
II. Dönem İçindeki Değişimler																			
III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
III. Riskten Korunma İşlemlerinden Değerleme Farkları																			
3.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul Değerler Değerleme Farkları	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.024	-	-	-	-	4.024	522	4.546
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VI. İştirakler, Bağlı Ort. Ve İş Ortaklıklarından Bedelsiz Hisse Senetleri	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Kur Farkları																			
VIII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
IX. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
X. Sermaye Artırımı	24	50.000	-	-	-	-	-	(34.935)	(15.065)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Hisse Senedi İhraç																			
XII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																			
XIV. Sermaye Benzeri Krediler																			
XV. Dönem Net Karı veya Zararı										29.955	-	-	-	-	-	-	29.955	51	30.006
XVI. Kar Dağıtım																			
16.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	2.624	-	34.350	15.065	(52.473)	434	-	-	-	-	-	-	-	-
16.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	2.624	-	34.350	15.065	(52.473)	434	-	-	-	-	-	-	-	-
16.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30.09.2012)		389.000	-	-	-	19.251	-	93.656	-	29.955	-	8.663	-	1.938	-	-	542.463	12.107	554.570

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem
	Not	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		40.078	39.624
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		122.279	115.206
1.1.2 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.3 Alınan Temettüleri		886	1.012
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.063	1.839
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		28.890	21.069
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	32	1.776	1.539
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(10.549)	(9.700)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(4.101)	(8.829)
1.1.9 Diğer		(101.166)	(82.512)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(291.521)	(526.602)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(54.813)	13.393
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		41.982	(688.714)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		31.395	(24.030)
1.2.5 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(321.814)	141.652
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		11.729	31.097
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(251.443)	(486.978)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve İş Ortaklıkları		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	10, 11	(126)	(1.244)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	10	-	6
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6	-	(1.000)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.8 Satılan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(126)	(2.238)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		150.000	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(91.153)	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		1	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		58.848	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(6)	(299)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(192.727)	(489.515)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	309.118	686.906
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	116.391	197.391

İlişikteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

İş Finansal Kiralama A.Ş. (“Şirket”) 9 Mart 1988 tarihinde kurulmuş olup, 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket’in ana faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine Temmuz 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket’in merkezi İş Kuleleri, Kule:2 Kat:10 34330 Levent-İstanbul/Türkiye adresindedir.

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.’nin (“İş Factoring”) toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket’in bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23 olup, bağlı ortaklık ilişikteki finansal tablolarda konsolide edilmektedir.

Şirket, Türkiye İş Bankası A.Ş. grubuna bağlı olup en büyük hissedarları %27,79 oranında Türkiye İş Bankası A.Ş. ve %28,56 oranında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (“TSKB”)’dir. Şirket’in %42,67’si halka açıktır. Şirket’in halka açık bulunan hisse senetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’nda işlem görmektedir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şirket ve bağlı ortaklığının (“Grup”) çalışan sayısı 138 kişidir (31 Aralık 2011: 143 kişi).

Ödenecek temettü:

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Şirket’in ödenecek temettüsü bulunmamaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Grup’un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide bilançosu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu 8 Kasım 2012 tarihinde Şirket’in yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır. İlişikteki konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisine, Şirket’in genel kurulu ve/veya yasal otoriteler sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan Muhasebe Standartları

İlişikteki konsolide finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 17 Mayıs 2007 tarih ve 26525 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tabloların Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ”, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (“Kurum”) kurulması Bakanlar Kurulu’na kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname’nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir. Bu durum raporlama dönemi itibarıyla, Sunuma İlişkin Temel Esaslar’da herhangi bir değişikliğe yol açmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

İşlevsel ve Raporlama Para Birimi

Grup’un her işletmesinin kendi finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (işlevsel para birimi) ile sunulmuştur. Her işletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Grup’un işlevsel para birimi olan ve konsolide finansal tablolar için raporlama para birimi olan Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.

Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Grup’un konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ve SPK, 17 Mart 2005 tarihinde almış olduğu bir kararla, enflasyon muhasebesi uygulaması gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Dolayısıyla, 30 Eylül 2012 tarihli konsolide bilançoda yer alan parasal olmayan aktif ve pasifler, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan girişlerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerleriyle, bu tarihten sonra oluşan girişler ise nominal değerleriyle dikkate alınmıştır.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup’un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır ve önemli farklılıklar açıklanır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Muhasebe Tahminleri

Konsolide finansal tabloların Raporlama Standartları’na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Gerçekleşen sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellemenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır. Tahminlerin kullanıldığı başlıca notlar aşağıdaki gibidir:

Not 3 (b) ve (c) – Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri

Not 4 – Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Not 6 – Satılmaya hazır finansal varlıklar

Not 7 – Faktoring alacakları

Not 8 – Kiralama işlemleri

Not 13 – Ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri

Not 21 – Borç ve gider karşılıkları

Not 22 – Çalışanlara sağlanan faydalar

Not 27 – Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Not 39 – Finansal araçlarla ilgili ek bilgiler

Konsolidasyon Esasları

Grup’un bağlı ortaklığının 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla detayları aşağıdaki gibidir:

<u>Bağlı Ortaklık</u>	<u>Kuruluş ve faaliyet yeri</u>	<u>Sermayedeki pay oranı %</u>	<u>Oy kullanma hakkı oranı %</u>	<u>Ana Faaliyeti</u>
İş Factoring	İstanbul	78,23	78,23	Factoring işlemleri

İlişikteki konsolide finansal tablolar Şirket ve bağlı ortaklığının hesaplarını aşağıdaki “Bağlı ortaklıklar” maddesinde belirtilen şekilde yansıtmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yasal kayıtlarına Raporlama Standartları’na uygunluk ve Şirket tarafından uygulanan muhasebe politikalarına ve sunum biçimlerine uyumluluk açısından gerekli tashih ve sınıflandırmalar yapılmıştır.

(i) Bağlı Ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, Şirket’in doğrudan veya dolaylı olarak işlemleri üzerinde kontrol yetkisine sahip olduğu şirketlerdir. Şirket, bağlı ortaklık konumundaki şirketlerin finansal ve operasyonel politikalarını yürütme gücüne sahip olmasına bağlı olarak, bağlı ortaklıkların faaliyet sonuçlarından pay alır.

Kontrol gücünün belirlenmesinde, mevcut ve dönüştürülebilir oy hakları göz önünde bulundurulur. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları, kontrol gücünün olduğu tarihten, sona erdiği tarihe kadar konsolide finansal tablolarda gösterilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Konsolidasyon Esasları (Devamı)

(i) Bağlı Ortaklıklar (Devamı)

Şirket, 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla İş Factoring’in %78,23’üne sahiptir. Şirket’in İş Factoring’in faaliyetleri üzerinde tam kontrol gücünün bulunmasından dolayı İş Factoring’in finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolara tam konsolidasyon yönetimi ile dahil edilmiştir.

(ii) Konsolidasyonda eliminasyon işlemleri

İş Factoring’in bilançosu ve gelir tablosu tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak konsolide edilmiş ve Şirket defterlerinde bağlı ortaklıklar olarak yansıtılan İş Factoring kayıtlı değerleri ile İş Factoring’in defterlerinde yansıtılan öz sermayesi karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolide finansal tablolar, İş Factoring ve Şirket arasındaki işlemlerden dolayı oluşan tüm bakiye ve işlemler ve gerçekleşmemiş her türlü gelir ve giderlerden arındırılmıştır. Gerekliğinde, Şirket’in izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklığın finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır.

Tüm grup içi işlemler, bakiyeler, gelir ve giderler konsolidasyonda elimine edilmiştir.

(iii) Kontrol gücü olmayan paylar

Konsolide bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki kontrol gücü olmayan paylar Grup’un özkaynağının içinde ayrı olarak belirtilir. Kontrol gücü olmayan paylar, ilk işletme birleşmelerinde oluşan bu payların tutarından ve birleşme tarihinden itibaren özsermayedeki değişikliklerdeki kontrol gücü olmayan payların tutarından oluşur.

Netleştirme

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya net olarak tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, finansal tablolarda net değerleri ile gösterilirler.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Grup muhasebe politikalarını bir önceki mali yıl ile tutarlı olarak uygulamıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Grup’un cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Grup, 30 Eylül 2012 tarihinde geçerli ve uygulanması zorunlu olan ve TMSK tarafından çıkarılan tüm standartları ve TMSK’nın tüm yorumlarını uygulamıştır.

Bazı yeni standartlar, standartlardaki değişiklikler ve yorumlar 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla henüz geçerli olmayıp bu konsolide finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamıştır. Bu standartlar ve yorumlar;

TMS 1 “Finansal Tabloların Sunumu” standardındaki değişiklikler 1 Temmuz 2012 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerlidir. Yapılan değişiklikle diğer kapsamlı gelirden sunulan kalemler daha sonradan kar veya zararda yeniden sınıflandırılabilir olup olmamasına göre iki gruba ayrılacaktır.

TFRS 9 – “Finansal Araçlar”, TMS 39 – “Finansal Araçlar”: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş bir projenin bir parçası olarak TMSK tarafından Nisan 2010’da yayımlanmıştır.

TMSK tarafından 27 Nisan 2010 tarih ve 27564 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve aşağıda kısaca özetlenen TFRS 9 – Finansal Araçlar standardı, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş kapsamlı bir projenin bir parçası olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından Kasım 2009’da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan TFRS 9 ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akışları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir.

Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir. TFRS 9, 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. 1 Ocak 2012 öncesinde başlayan raporlama dönemlerinde bu standardı uygulamaya başlayan işletmeler için geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmesi şartı aranmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

TFRS 12 “Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları” standardındaki değişiklik 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren hesap dönemleri için geçerlidir ve değişiklikler geriye dönük olarak uygulanacaktır. *TFRS 10 “Konsolide Finansal Tablolar”* ve *TFRS 11 “Müşterek Düzenlemeler”* standartlarının aynı anda uygulanması şartı ile erken uygulamaya izin verilmiştir ve uygulama geriye dönük olarak yapılmalıdır. Daha önce *TMS 27 “Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar”* standardında yer alan konsolide finansal tablolara ilişkin tüm açıklamaları ve daha önce *TMS 31 “İş Ortaklıklarındaki Paylar”* ve *TMS 28 “İştiraklerdeki Yatırımlar”*’da yer alan iştirakler, iş ortaklıkları, bağlı ortaklıklar ve yapısal işletmelere ilişkin verilmesi gereken tüm dipnot açıklamalarını içermektedir.

Revize *TFRS 13 “Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü”* standardı gerçeğe uygun değer UFRS kapsamında nasıl ölçüleceğini açıklamakla beraber, gerçeğe uygun değer ne zaman kullanılabilir ve/veya kullanılması gerektiği konusunda bir değişiklik getirmemektedir. Tüm gerçeğe uygun değer ölçümleri için rehber niteliğindedir. Yeni standart ayrıca, gerçeğe uygun değer ölçümleri ile ilgili ek açıklama yükümlülükleri getirmektedir. Bu standardın 1 Ocak 2013 ve sonrasında sona eren hesap dönemlerinde uygulanması mecburidir ve uygulama ileriye yönelik uygulanacaktır.

TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardındaki değişiklik 1 Ocak 2013 ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmiştir. Bazı istisnalar dışında uygulama geriye dönük olarak yapılacaktır. Grup’un finansal tabloları açısından standartta yer alan önemli değişiklikler tazminat yükümlülüğü aralığı mekanizması uygulamasının kaldırılması ve kısa ve uzun vadeli personel sosyal hakları ayırımının artık personelin hak etmesi prensibine göre değil de yükümlülüğün tahmini ödeme tarihine göre belirlenmesidir. Grup, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

a. Hasılat

Finansal kiralama gelirleri: Finansal Kiralama Kanunu kapsamında kiralamaya konu edilen varlıkların kiralama işleminin başlangıcındaki değeri bilançoda finansal kiralama alacağı olarak gösterilir. Toplam finansal kiralama alacağı ile kiralama konusu varlığın yatırım değeri arasındaki farkın oluşturduğu faiz gelirleri, her muhasebe dönemine düşen alacağın sabit faiz oranı ile dönemlere dağıtılması suretiyle kiralama süresi boyunca olduğu döneme ait gelir tablosuna kaydedilir. İlgili dönemde tahakkuk etmemiş faiz gelirleri kazanılmamış faiz gelirleri hesabında takip edilir.

Factoring hizmet gelirleri: Müşterilere yapılan ödemeler üzerinden tahsil veya tahakkuk edilen faiz ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

Diğer faiz gelirleri: Kalan anapara bakiyesi ile beklenen ömrü boyunca elde edilecek tahmini nakit girişlerini söz konusu varlığın kayıtlı değerine indirgeyen etkin faiz oranı nispetinde ilgili döneme tahakkuk ettirilir. Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

b. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, tahmini faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve amortisman yöntemleri her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilmektedir.

Özel maliyetler kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabi tutulur.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için katlanılan masraflar aktifleştirilir. Sonradan ortaya çıkan harcamalar söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre konsolide gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

<u>Tanım</u>	<u>Yıl</u>
Döşeme ve demirbaşlar	5 yıl
Araçlar	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

Bir maddi duran varlığın elden çıkartılması sonucunda ortaya çıkan kazanç ve kayıplar, söz konusu maddi duran varlığın elden çıkartılmasıyla elde edilen tutar ile defter değeri karşılaştırılarak belirlenir ve konsolide gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri/giderleri hesaplarında muhasebeleştirilir.

c. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Grup'un maddi olmayan varlıkları, bilgisayar yazılımı, lisans ve şerefiyeden oluşmaktadır. Bilgisayar yazılımı ve lisanslar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlıkların tahmini faydalı ömürleri, kalan artık değerleri ve itfa yöntemleri her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilmektedir. Bu varlıklar tahmini ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Grup'un bilgisayar yazılımları ve lisanslarının faydalı ömürleri 5 yıldır.

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre itfa edilir. Bilgisayar yazılımlarını geliştirmek ve sürdürmekle ilişkili maliyetler, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kontrolü Grup'un elinde olan, saptanabilir ve kendine özgü yazılım ürünleri ile direkt ilişkilendirilebilen ve bir yıldan fazla süre ile maliyetinin üzerinde ekonomik fayda sağlayacak harcamalar maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilir. Maddi olmayan duran varlık olarak değerlendirilen bilgisayar yazılım geliştirme maliyetleri, faydalı ömürleri üzerinden 5 yılı aşmamak kaydıyla itfa edilir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

d. Finansal Olmayan Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Şerefiye gibi sınırsız ömrü olan varlıklar itfaya tabi tutulmazlar. Bu varlıklar için her yıl değer düşüklüğü testi uygulanır. İtfaya tabi olan varlıklar için ise defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akışlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Şerefiye haricinde değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her bir raporlama döneminde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

e. Borçlanma Maliyetleri

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde tahakkuk esasına göre gelir tablosuna kaydedilmektedir.

f. Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar

Kullanım yerine satış yoluyla elden çıkarılmasını beklenen duran varlıklar (veya elden çıkarılacak varlık grubu) satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırılır. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasının hemen ardından, satış amaçlı elde tutulan varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) Grup’un ilgili varlık grubu için uyguladığı muhasebe politikalarına göre muhasebeleştirilir. Satış amaçlı elde tutulan varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin değer düşüklüğü kayıpları ve müteakip değerlemeler sonucunda oluşan kazanç ve kayıplar konsolide gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Kümülatif değer düşüklüğü kayıplarını aşan kazançlar kayıtlara alınmazlar.

g. Finansal Araçlar

Finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar”, “satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “kredi ve alacaklar” olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlığın elde edilme amacına ve özelliğine bağlı olarak, ilk kayda alma sırasında belirlenmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamının, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan veya alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

Vadesine kadar elde tutulan finansal varlıklar

Grup’un vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. Vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar

Grup tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Grup’un aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunmakta ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülemediği için maliyet değerleriyle gösterilmektedir. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve finansal varlıklar değer artış fonunda gösterilirler. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosunda sınıflandırılmaktadır.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Grup’un temettü alma hakkının olduğu durumlarda gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıklar (Devamı)

Yabancı para birimiyle ifade edilen satılmaya hazır parasal varlıkların gerçeğe uygun değeri ifade edildiği para birimi üzerinden belirlenmekte ve raporlama dönemi sonundaki geçerli kurdan çevrilmektedir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı kazançları/zararları, parasal varlığın itfa edilmiş maliyet değeri üzerinden belirlenmektedir. Diğer kur farkı kazançları ve zararları, diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar

Finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup, ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut finansal kiralama alacakları ve faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Grup’un kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır. Grup, 1 Ocak 2008’den itibaren geçerli olmak üzere, BDDK tarafından yayınlanan 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken ancak 240 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100’ü oranında özel karşılık ayırır.

Tahsili 360 günden az gecikmiş olan finansal kiralama alacakları “Takipteki Alacaklar” altında bulunan “Tasfiye Olunacak Alacaklar” olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacakları ise “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” olarak sınıflandırılır.

Aynı tebliğ kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20’si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50’si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100’ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir.

Grup, bu tebliğ kapsamında, değerli teminatı bulunmayan şüpheli faktoring alacaklarına yukarıdaki gün sayılarını dikkate almaksızın %100 oranında karşılık ayırırken tahsilat imkanı gördüğü diğer alacaklara ise yukarıda bahsi geçen oranlar nispetinde karşılık hesaplamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal varlıklar (Devamı)

Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar (Devamı)

Grup, kira ödemelerindeki gecikmeler nedeniyle feshettiği ödeme planlarına ait döviz alacaklarını fesih tarihindeki kurları kullanarak TL’ye dönüştürmekte ve fesih tarihinden itibaren kur değerlemesine tabi tutmamaktadır. Ayrıca söz konusu alacaklar için fatura kesimi durdurulduğundan feshedildiği tarihten itibaren reeskont hesaplaması yapılmamaktadır.

Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, piyasada işlem görmeyen diğer alacaklar da bu kategoride sınıflandırılır. Bu tür alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden varsa değer düşüklüğü indirilerek gösterilir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her raporlama döneminde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akışları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Yukarıda bahsedilen finansal kiralama ve faktoring alacakları hariç, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet değerinden gösterilen finansal varlıklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akışlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Finansal kiralama ve faktoring alacakları haricinde, tüm diğer finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Alacakların tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalır ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde gelir tablosunda iptal edilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardan oluşmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

g. Finansal Araçlar (Devamı)

Finansal Yükümlülükler

Grup’un finansal yükümlülükleri ve özkaynak araçları, sözleşmeye bağlı düzenlemelere, finansal bir yükümlülüğün ve özkaynağa dayalı bir aracın tanımlanma esasına göre sınıflandırılır. Grup’un tüm yükümlülükleri düşüldükten sonra kalan varlıklarındaki hakkı temsil eden sözleşme özkaynağa dayalı finansal araçtır. Belirli finansal yükümlülükler ve özkaynağa dayalı finansal araçlar için uygulanan muhasebe politikaları aşağıda belirtilmiştir.

Finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler veya diğer finansal yükümlülükler olarak sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler, gerçeğe uygun değeriyle kayda alınır ve her raporlama döneminde, raporlama döneminde gerçeğe uygun değeriyle yeniden değerlendirilir. Gerçeğe uygun değerlerindeki değişim, gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Gelir tablosunda muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal yükümlülük için ödenen faiz tutarını da kapsar.

Diğer Finansal Yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler, finansal borçlar dahil, başlangıçta işlem maliyetlerinden arındırılmış gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir.

Diğer finansal yükümlülükler sonraki dönemlerde etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

Etkin faiz yöntemi, finansal yükümlülüğün itfa edilmiş maliyetlerinin hesaplanması ve ilgili faiz giderinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması halinde daha kısa bir zaman dilimi süresince gelecekte yapılacak tahmini nakit ödemelerini tam olarak ilgili finansal yükümlülüğün net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Türev Finansal Araçlar ve Finansal Riskten Korunma Muhasebesi

Grup’un faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakmaktadır. Grup gelecekte gerçekleştirecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru forward ve para swap sözleşmeleri) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilmektedir. Türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

h. İşletme Birleşmeleri

Bağlı ortaklıkların alımı, satın alım yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilir. İşletme birleşmesinin maliyeti, birleşme tarihinde verilen varlıkların, oluşan veya üstlenilen yükümlülüklerin ve bağlı ortaklığın kontrolünü elde etmek için çıkarılan özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerlerinin toplamı olarak hesaplanır. TFRS 5 “Satılmak Üzere Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler”e göre satılmak üzere elde tutulan ve gerçeğe uygun değerden satış masraflarının düşülmesiyle bulunan değer ile kayda alınan duran varlıklar (veya satılacak gruplar) hariç olmak üzere alınan işletmenin TFRS 3 “İşletme Birleşmeleri”ne göre kayda alınma şartlarını karşılayan tanımlanabilir varlıkları, yükümlülükleri ve şarta bağlı yükümlülükleri gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınır.

Satın alım sırasında oluşan şerefiye, satın alımın maliyetinin, satın alınan işletmenin tanımlanabilen varlıkları, yükümlülükleri ve şarta bağlı yükümlülüklerindeki Grup’un payını aşan kısmı olarak belirlenir. Şerefiye maliyet bedelinden birikmiş değer düşüklüğü indirilerek ifade edilir. Grup’un satın alınan işletmeye ilişkin tanımlanabilen varlık, yükümlülük ve şarta bağlı yükümlülüklerindeki payının, satın alım maliyetini aşması halinde aşan kısım derhal gelir olarak kaydedilir.

Satın alınan işletmedeki kontrol gücü olmayan paylar, söz konusu işletmenin satın alınması sırasındaki tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve şarta bağlı yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerindeki kontrol gücü olmayan payların tutarı olarak kayda alınır.

i. Kur Değişiminin Etkileri

Grup’un her işletmesinin bireysel finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (işlevsel para birimi) ile sunulmuştur. Her işletmenin finansal durumu ve faaliyet sonuçları, Şirket’in işlevsel para birimi olan ve konsolide finansal tablolar için raporlama birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Grup tarafından kullanılan 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
ABD Doları	1,7847	1,8889
Avro	2,3085	2,4438
İngiliz Sterlini	2,8936	2,9170
İsviçre Frangı	1,9055	2,0062
100 Japon Yeni	2,2954	2,4340

Her bir işletmenin finansal tablolarının hazırlanması sırasında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden ve dövizde endeksli parasal varlık ve yükümlülükler raporlama döneminde geçerli olan kurlar kullanılarak TL’ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para cinsinden kaydedilmiş olanlar, gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki kurlar esas alınmak suretiyle TL’ye çevrilerek ifade edilmektedir. Tarihi maliyet esasına göre ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler yeniden çevrilmeye tabi tutulmazlar.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

j. Hisse Başına Kazanç

Konsolide gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net dönem karı veya zararının, dönem boyunca piyasada bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile bulunmuştur. Hisse senedi sayısının, içkaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunmuştur.

k. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama dönemi ile finansal tabloların yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10 “Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar”, hükümleri uyarınca raporlama dönemi sonu itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların raporlama döneminden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar konsolide finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Grup konsolide finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar konsolide finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Grup söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

l. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar

TMS 37 “Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Şarta Bağlı Varlıklar”da belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının konsolide finansal tablolara alınabilmesi için; Grup’un geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Grup, söz konusu hususları ilgili konsolide finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır.

Şarta bağlı varlıklar gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

m. Kiralama İşlemleri

Kiralama - Kiralayan durumunda Grup

Grup’un finansal kiralama alacaklarına ilişkin muhasebe politikaları (g) finansal araçlar notunda detaylandırılmıştır.

Kiralama - Kiracı durumunda Grup

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır. Diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflanır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın gerçeğe uygun değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Grup’un genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Faaliyet kiralamaları için yapılan ödemeler (kiralayandan kira işleminin gerçekleşebilmesi için alınan veya alınacak olan teşvikler de kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir), kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna kaydedilir.

n. Finansal Bilgilerin Bölümlere Göre Raporlanması

Grup’un, yönetim tarafından performanslarını değerlendirme ve kaynak dağılımına karar vermek için kullandığı bilgileri içeren, finansal kiralama ve faktoring başlıkları altında iki ayrı faaliyet bölümü bulunmaktadır.

o. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

Türk Vergi Mevzuatı, ana şirket ve onun bağlı ortaklığına konsolide vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermediğinden dolayı, ilişikteki konsolide finansal tablolarda da yansıtıldığı üzere, vergi karşılıkları her bir işletme bazında ayrı olarak hesaplanmıştır.

Dönemin vergi geliri veya gideri, cari dönem vergisi ve ertelenmiş vergiyi içermektedir. Dönemin vergi geliri veya gideri, işletme birleşmeleri veya doğrudan diğer kapsamlı gelir veya özkaynaklar altında kayıtlara alınan kalemlere ilişkin olanlar haricinde kar veya zarara kaydedilir.

Cari dönem vergisi, dönem karının veya zararının vergiye tabi olan kısmı üzerinden ve raporlama döneminde geçerli olan vergi oranları ile hesaplanan vergi yükümlülüğünü veya alacağını ve de geçmiş yıllardaki vergi yükümlülüğü ile ilgili düzeltme kayıtlarını içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

o. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi, varlık ve yükümlülüklerin finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi matrahında kullanılan değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenmiş vergi şerefiyenin ilk defa kayıtlara alınmasında, işletme birleşmesi olmayan işlemlerdeki ne mali ne de ticari karı veya zararı etkileyen varlık ve yükümlülüklerin ilk kayıtlara alınmasında, yakın bir gelecekte geri çevrilmesi muhtemel olmayan iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarla ilgili farklarda kayıtlara alınmaz. Ertelenmiş vergi, raporlama döneminde geçerli olan kanunlara dayanarak, geçici farkların geri çevrildiklerinde uygulanması beklenen vergi oranları ile hesaplanır. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda ve vergi varlıklarının elde edilmesi ve vergi yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin eş zamanlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

Kullanılmamış mali zararlar, yatırım indirimi teşvikleri, vergi indirimleri ve indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte geçici farkların kullanılabilmesini sağlayacak vergilendirilebilir karların gerçekleşmesinin muhtemel olduğu ölçüde kayıtlara alınır. Ertelenmiş vergi varlığı her raporlama döneminde incelenir ve ilgili vergi avantajının gerçekleşme ihtimalinin muhtemel olmadığı kapsama kadar kayıtlı değeri indirilir.

Satılmaya hazır varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinden kaynaklanan vergiler, özkaynaklara kaydedilir ve daha sonra, kayıtlara alınan diğer ertelenmiş kazançların gerçekleşmesi ile birlikte kar veya zararda kayıtlara alınır.

p. Çalışanlara Sağlanan Faydalar / Kıdem Tazminatları

Kıdem tazminatı karşılığı, Grup çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu’na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Yükümlülük tutarı devlet tarafından duyurulan kıdem tazminatı tavanı baz alınarak hesaplanmaktadır.

TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar”, şirketlerin aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanarak olası yükümlülüklerinin bugünkü değerinin hesaplanmasını öngörmektedir. Dolayısıyla Grup’un muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	<u>30 Eylül 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
İskonto oranı	%3,82	%3,82
Beklenen maaş / limit artış oranı	%5	%5
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Grup’un kıdem tazminatı karşılığı, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla geçerli olan 3.033,98 tam TL (31 Aralık 2011: 2.805,04 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

r. Nakit Akış Tablosu

Grup, konsolide net varlıklarındaki değişimleri, konsolide finansal yapısını ve konsolide nakit akışlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında konsolide finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere konsolide nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

Konsolide nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akışları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerden kaynaklanan nakit akışları, Grup’un faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akışlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akışları, Grup’un yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akışlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları, Şirket’in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir.

s. Sermaye ve Temettüleri

Adi hisseler, özsermaye olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan temettüleri, temettü kararının alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek kaydedilir.

t. İlişkili Taraflar

TMS 24 “İlişkili Tarafların Açıklamaları”; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Grup yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu konsolide finansal tablolar açısından Şirket’in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler “ilişkili taraflar” olarak tanımlanmaktadır (Not 9).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

4. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, alım satım amaçlı finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Özel Kesim Borçlanma Senetleri	1.685	-	4.827	-
Kamu Kesim Borçlanma Senetleri	122	-	4.419	-
Teminat Olarak Verilen Kamu Kesim Borçlanma Senetleri	2.580	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	1.030	-
Yatırım Fonları	1.496	-	1.062	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1	-	47	-
	<u>5.884</u>	<u>-</u>	<u>11.385</u>	<u>-</u>

30 Eylül 2012	Nominal Değer	Gerçeğe Uygun Değer
	TL	TL
Özel Kesim Borçlanma Senetleri	1.591	1.685
Kamu Kesim Borçlanma Senetleri(*)	2.600	2.702
	<u>4.191</u>	<u>4.387</u>

Özel kesim borçlanma senetinin vadesi 28 Mayıs 2013, kamu kesim borçlanma senetlerinin vadesi 4 Aralık 2013 – 5 Mart 2014 aralığındadır.

Grup'un, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yatırım Fonları'nda 1.496 TL tutarında fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 1.062 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal varlık ve yükümlülükler:

Türev finansal araçlar gerçeğe uygun değerleriyle gösterilmekte olup pozitif gerçeğe uygun değerlendirme farkları alım satım amaçlı türev finansal varlıklar hesabında, negatif gerçeğe uygun değerlendirme farkları ise alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesabında gösterilmektedir.

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	5.724	-	608
	<u>-</u>	<u>5.724</u>	<u>-</u>	<u>608</u>

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	5.324	-	18.693
	<u>-</u>	<u>5.324</u>	<u>-</u>	<u>18.693</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5. BANKALAR

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, bankaların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	1.541	6.153	603	4.159
Vadeli Mevduat	22.057	86.640	4.891	299.465
Faiz Reeskontu	129	20	32	411
	<u>23.727</u>	<u>92.813</u>	<u>5.526</u>	<u>304.035</u>

Vadeli mevduatın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	30 Eylül 2012
TL	4,00-9,40	01.10.2012-16.10.2012	22.186
ABD Doları	0,50-3,40	01.10.2012	46.667
Avro	0,50-2,85	01.10.2012	39.993
			<u>108.846</u>

Vadeli mevduatın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı %	Vade	31 Aralık 2011
TL	11,00-11,50	20.01.2012-24.01.2012	4.923
ABD Doları	0,25-5,25	02.01.2012-13.01.2012	88.342
Avro	0,50-5,75	02.01.2012-01.02.2012	211.534
			<u>304.799</u>

Yukarıdaki bakiyeler içerisinde Grup’un, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ana hissedarı Türkiye İş Bankası A.Ş. nezdinde 8.138 TL karşılığı (31 Aralık 2011: 5.626 TL) yabancı para, 22.207 TL tutarında (31 Aralık 2011: 586 TL) Türk parası mevduat hesabı bulunmaktadır.

Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosundaki kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Vadesiz Mevduat	7.694	4.592
Vadeli Mevduat (1-3 ay) (reeskont hariç)	108.697	192.799
Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler	<u>116.391</u>	<u>197.391</u>

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla nakit ve nakit benzerleri üzerinde herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

6. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırım Adı	Ana Faaliyeti	Kuruluş ve Faaliyet Yeri	Oy Kullanım Gücü (%)	İştirak Oranı (%)		Kayıtlı Değer	
				30 Eylül 2012	31 Aralık 2011	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Borsada İşlem Gören:							
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım)	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	4,86	4,86	4,86	23.653	18.088
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Girişim Sermayesi	İstanbul	0,89	0,89	0,89	1.190	878
Borsada İşlem Görmeyen:							
Camiş Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,05	0,05	0,05	4	4
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	Yatırım ve Menkul Kıymet Hizmetleri	İstanbul	0,06	0,06	0,06	38	34
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağ. Tic. ve İletişim Hiz. A.Ş. (İş Net)	Bilgi İletişim ve Tekno.Hiz.	İstanbul	1,00	1,00	1,00	277	227
Efes Varlık Yönetimi A.Ş.	Varlık Yönetimi	İstanbul	10,00	10,00	10,00	1.000	1.000
TOPLAM						26.162	20.231

7. FAKTORİNG ALACAKLARI

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kısa Vadeli Faktoring Alacakları (*)		
Yurtiçi Faktoring Alacakları	346.487	404.638
İhracat ve İthalat Faktoring Alacakları	105.755	2.766
Faktoring Faiz Gelir Tahakkukları	1.230	1.379
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(3.207)	(4.130)
	450.265	404.653
Takipteki Faktoring Alacakları (**)	11.437	2.603
Özel Karşılıklar (**)	(11.437)	(2.603)
	450.265	404.653

(*) Şirket'in %78,23 sahiplik oranı bulunan bağlı ortaklığı İş Factoring'in gerçekleştirmiş olduğu faktoring işlemlerinden doğan alacaklardan oluşmaktadır.

(**) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

2.930.084 Avro, 9.793.533 ABD Doları ve 162.875 TL tutarındaki faktoring alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2011: 1.134.088 Avro ve 98.139 TL), 8.238.744 Avro, 59.677.184 ABD Doları ve 137.622 TL tutarındaki faktoring alacakları ise sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2011: 303.743 TL) sahiptir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

7. FAKTORİNG ALACAKLARI (Devamı)

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları için uygulanan ortalama faiz oranları TL için %13,23, ABD Doları için %4,85 ve Avro için %4,98'dir (31 Aralık 2011: TL için %15,17, ABD Doları için %7,28 ve Avro için %6,27).

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi Gayri Kabili Rücu	52.024	60.671
Yurtdışı Gayri Kabili Rücu	19.073	1.386
Yurtiçi Kabili Rücu	292.235	341.211
Yurtdışı Kabili Rücu	86.933	1.385
	<u>450.265</u>	<u>404.653</u>

Raporlama dönemi itibarıyla Grup'un %100 karşılık ayırdığı şüpheli alacakları dışında geciken faktoring alacağı bulunmamakla birlikte, yeniden yapılandırılmamış olması halinde vadesi geçmiş veya şüpheli hale gelmiş olabilecek, yeniden yapılandırılan faktoring alacaklarının defter değeri 117 TL'dir (31 Aralık 2011: 614 TL). Bu alacaklara ilişkin Grup'un teminat olarak sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin edindiği teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları hesaplanırken teminat tutarının alacak tutarını aşması durumunda, sadece alacak tutarına karşılık gelen kısmı dikkate alınmıştır.

<u>Teminat Bilgileri:</u>	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Nakit Blokaj	535	-
Teminat Mektubu	413	14.182
	<u>948</u>	<u>14.182</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup'un ayrıca 1.207 TL tutarında ticari işletme rehni bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 128 TL).

Grup'un takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
90 Güne Kadar	9.213	186
90 – 180 Gün Arası	-	-
180 – 360 Gün Arası	-	-
360 Gün Üzeri	2.224	2.417
	<u>11.437</u>	<u>2.603</u>

Yukarıdaki takipteki faktoring alacaklarına ilişkin Grup'un teminat olarak sözleşme kefaleti bulunmaktadır.

Takipteki faktoring alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2012	1 Ocak- 30 Eylül 2011
Dönem Başındaki Karşılık	(2.603)	(2.651)
Dönem İçinde Ayrılan Karşılık	(9.052)	-
Tahsilatlar	218	174
Dönem Sonundaki Karşılık	<u>(11.437)</u>	<u>(2.477)</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının detayı aşağıdaki gibidir:

<u>30 Eylül 2012</u>	<u>Kısa Vadeli</u>	<u>Uzun Vadeli</u>	<u>Toplam</u>
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	32.980	-	32.980
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	499.840	981.263	1.481.103
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(99.384)	(116.930)	(216.314)
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (**)	-	41.649	41.649
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	-	20.834	20.834
Brüt Finansal Kiralama Alacakları	433.436	926.816	1.360.252
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	100.074	9.598	109.672
Özel Karşılıklar (*)	(57.568)	(5.521)	(63.089)
Net Finansal Kiralama Alacakları	475.942	930.893	1.406.835

<u>31 Aralık 2011</u>	<u>Kısa Vadeli</u>	<u>Uzun Vadeli</u>	<u>Toplam</u>
Faturalanmış Finansal Kiralama Alacakları	28.513	-	28.513
Faturalanmamış Finansal Kiralama Alacakları	444.582	1.043.915	1.488.497
Eksi: Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(91.912)	(132.184)	(224.096)
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar (**)	-	15.760	15.760
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	-	37.001	37.001
Brüt Finansal Kiralama Alacakları	381.183	964.492	1.345.675
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları (*)	78.714	31.614	110.328
Özel Karşılıklar (*)	(41.043)	(16.484)	(57.527)
Net Finansal Kiralama Alacakları	418.854	979.622	1.398.476

(*) Bilançoda takipteki alacaklar kalemi içinde sınıflandırılmaktadır.

(**) Grup, yaptığı finansal kiralama sözleşmelerine istinaden yurtdışı ve yurtiçi satıcılardan makine ve teçhizat satın almaktadır. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, satın alınmış ve ödemesi yapılmış ancak ödeme planına bağlanmamış makine ve teçhizatların maliyeti ve ek giderleri bu kalemdedir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>2012(**)</u>	<u>2013</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017 ve sonrası</u>	<u>Toplam</u>
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	206.506	484.998	362.902	224.881	125.434	155.945	1.560.666
Kazanılmamış Faiz	(28.399)	(89.689)	(49.506)	(26.466)	(13.539)	(8.715)	(216.314)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	178.107	395.309	313.396	198.415	111.895	147.230	1.344.352

(*) Yapılmakta olan yatırımlar ve verilen sipariş avanslarında bekleyen tutarlar henüz ödeme planına bağlanmadığından vade dağılımına dahil edilmemiştir.

(**) 46.583 TL tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarının tahsilat tarihleri belli olmadığından 2012 döneminde sınıflandırılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının vadelerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	2012(**)	2013	2014	2015	2016	2017 ve sonrası	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları (Brüt) (*)	525.897	388.888	278.487	162.274	86.455	127.810	1.569.811
Kazanılmamış Faiz	(91.912)	(63.539)	(33.453)	(18.003)	(9.926)	(7.263)	(224.096)
Finansal Kiralama Alacakları (Net)	<u>433.985</u>	<u>325.349</u>	<u>245.034</u>	<u>144.271</u>	<u>76.529</u>	<u>120.547</u>	<u>1.345.715</u>

(*) Yapılmakta olan yatırımlar ve verilen sipariş avanslarında bekleyen tutarlar henüz ödeme planına bağlanmadığından vade dağılımına dahil edilmemiştir.

(**) 52.801 TL tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarının tahsilat tarihleri belli olmadığından 2012 döneminde sınıflandırılmıştır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacakları için uygulanan ortalama bileşik faiz oranları TL için %16,43, ABD Doları için %6,73 ve Avro için %7,59'dur (31 Aralık 2011: TL için %16,04, ABD Doları için %6,62 ve Avro için %7,55).

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (*) (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	314.003.175	560.402	46.233.832	82.513
Avro	205.441.378	474.262	29.992.578	69.238
TL	-	309.688	-	64.563
Toplam		<u>1.344.352</u>		<u>216.314</u>

(*) Yapılmakta olan yatırımlar ve verilen sipariş avanslarında bekleyen tutarlar döviz dağılımına dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının ilgili döviz cinslerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Anapara Döviz Tutarı	Anapara (*) (Net) (TL)	Kazanılmamış Faiz Döviz Tutarı	Kazanılmamış Faiz (TL)
ABD Doları	313.902.551	592.931	48.649.718	91.894
Avro	217.245.175	530.904	34.919.377	85.336
TL	-	221.880	-	46.866
Toplam		<u>1.345.715</u>		<u>224.096</u>

(*) Yapılmakta olan yatırımlar ve verilen sipariş avanslarında bekleyen tutarlar döviz dağılımına dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

58.322.230 ABD Doları ve 19.227.346 Avro tutarındaki finansal kiralama alacakları değişken faiz oranlarına (31 Aralık 2011: 52.500.243 ABD Doları ve 22.147.200 Avro), 255.680.945 ABD Doları, 186.214.031 Avro ve 309.688 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları sabit faiz oranlarına (31 Aralık 2011: 261.402.308 ABD Doları, 195.097.975 Avro ve 221.880 TL) sahiptir.

Grup’un takipteki alacakları dışında kalan finansal kiralama alacaklarına ilişkin edindiği, kiralama konusu varlıklar haricindeki, teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları hesaplanırken teminat tutarının alacak tutarını aşması durumunda, sadece alacak tutarına karşılık gelen kısmı dikkate alınmıştır.

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Eylül 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
İpotekler	91.672	97.811
Hisse Senedi	2.450	2.450
Teminat Mektupları	2.392	1.066
Nakit Blokajlar	1.061	1.363
Garantörlük	25	16
	<u>97.600</u>	<u>102.706</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 11.855 TL tutarında araç rehni, 418 TL tutarında makine rehni teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 9.586 TL tutarında araç rehni, 805 TL makine rehni).

Raporlama dönemi itibarıyla Grup’un finansal kiralama alacakları içerisinde yer alan gecikme vadesi 150 günün altında olan 16.902 TL (31 Aralık 2011: 10.262 TL) tutarındaki faturalanmış alacağın vadesi geçmiş olduğu halde bu alacakların tahsilat kalitesinde bir değişiklik olmadığından ve Grup yönetimince tahsil edilebilir olarak değerlendirildiğinden, söz konusu alacaklara karşılık ayrılmamış olup, yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	<u>30 Eylül 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
30 Güne Kadar	9.329	5.832
30 – 60 Gün Arası	2.934	1.746
60 – 90 Gün Arası	2.334	1.341
90 – 150 Gün Arası	2.305	1.343
Vadesi Geçmiş Kısım	<u>16.902</u>	<u>10.262</u>
Vadesi Gelmemiş Kısım	<u>159.274</u>	<u>160.540</u>
	<u>176.176</u>	<u>170.802</u>

Yukarıda detayı verilen vadesi geçmiş alacaklara ilişkin teminat bilgileri aşağıdaki gibidir:

<u>Teminat Bilgileri:</u>	<u>30 Eylül 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
İpotekler	22.403	17.042
Teminat Mektupları	163	424
Nakit Blokajlar	39	88
Garantörlük	-	7
	<u>22.605</u>	<u>17.561</u>

Yukarıdaki teminatlar dışında, Grup’un ayrıca 2.969 TL tutarında araç rehni, 218 TL makine rehni teminatı bulunmaktadır. (31 Aralık 2011: 1.814 TL araç rehni, 506 TL makine rehni).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

8. KİRALAMA İŞLEMLERİ (Devamı)

Grup, alacaklarının tahsil edilip edilemeyeceğine karar verirken, söz konusu alacakların kredi kalitesinde, ilk olduğu tarihten raporlama dönemine kadar bir değişiklik olup olmadığını değerlendirir. Çok sayıda müşteriyi çalıştırdığından Grup’un kredi riski yoğunlaşması önemli seviyede değildir. Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı not 39’da verilmiştir.

Grup alacaklarına ilişkin doğmuş veya doğması beklenen zararlarını, 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren BDDK tarafından yayınlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” esaslarına uygun olarak hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
150 – 240 Gün Arası	1.131	3.322
240 – 360 Gün Arası	4.485	704
360 Gün Üzeri	47.587	45.660
Faturalanmamış Takipteki Finansal Kiralama Alacakları	59.821	70.059
Takipteki Finansal Kiralama Alacakları Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(3.352)	(9.417)
	<u>109.672</u>	<u>110.328</u>

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin alınan teminatlar aşağıdaki gibidir:

<u>Teminat Bilgileri:</u>	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
İpotekler	9.553	7.613
Nakit Blokajlar	-	106
	<u>9.553</u>	<u>7.719</u>

Alınan teminatların yanı sıra söz konusu takipteki finansal kiralama alacaklarına ilişkin karşılık hesaplamasında 29.645 TL tutarında finansal kiralama konusu ekipman, 346 TL tutarında araç rehni dikkate alınmıştır (31 Aralık 2011: Finansal kiralama konusu ekipman 33.045 TL ve 399 TL araç rehni).

Takipteki finansal kiralama alacakları karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Özel Karşılıklar Hareket Tablosu:</u>	1 Ocak- 30 Eylül 2012	1 Ocak- 30 Eylül 2011
Dönem Başındaki Karşılık	(57.527)	(44.607)
Ayrılan Karşılık	(6.454)	(8.805)
Tahsilatlar	892	1.365
Dönem Sonundaki Karşılık	<u>(63.089)</u>	<u>(52.047)</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alacaklar ve borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama Alacakları</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	31.734	39.955
Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.	2.542	3.265
Ortopro Tıbbi Aletler San.ve Tic. A.Ş.	2.083	1.162
Anadolu Cam Sanayii A.Ş.	686	-
Aras Kargo Yurt İçi Yurt Dışı Taşımacılık A.Ş.	359	-
Antgıda Gıda Tarım Tur.Ener.ve Dem.Çelik San.ve.Tic.A.Ş.	114	-
Gemport Gemlik Liman İşletmeleri A.Ş.	57	1.106
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	9	-
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	-	138
TSKB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.(*).	-	19
Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	5
	<u>37.584</u>	<u>45.650</u>

(*) Şirketin “TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş.” olan unvanı 10 Eylül 2012 tarihinde “TSKB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.” olarak değişmiştir.

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Alacakları</u>		
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	7.950	2.030
Ant Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik San.Tic. A.Ş.	4.053	3.353
Kültür Yayınları İş-Türk Ltd. Şti.	1.665	743
Nevotek Bilişim Ses Ve İletişim Sist.San. Ve Tic. A.Ş.	235	235
	<u>13.903</u>	<u>6.361</u>

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
<u>İlişkili Taraflara Borçlar</u>		
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Sigorta Primi)	7.712	7.149
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	10	9
Aras Kargo Yurtiçi Yurtdışı Taş.A.Ş.	4	7
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş	2	4
Türkiye İş Bankası A.Ş.	-	194
	<u>7.728</u>	<u>7.363</u>

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
<u>İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadeli Mevduat	22.669	1.477
Türkiye İş Bankası A.Ş. Vadesiz Mevduat	7.676	4.735
	<u>30.345</u>	<u>6.212</u>

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4.511	608
	<u>4.511</u>	<u>608</u>

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
<u>İlişkili Taraflardan Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler</u>		
Türkiye İş Bankası A.Ş.	3.766	15.272
	<u>3.766</u>	<u>15.272</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflardan alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

Türkiye İş Bankası A.Ş.

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2012</u>
TL	9,50	15.06.2018	17.211
ABD Doları	3,50-6,92	Overdraft -30.09.2016	193.738
Avro	4,75-4,95	06.11.2012-22.12.2012	678
			<u>211.627</u>

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
TL	12,00-13,65	09.01.2012-19.03.2012	200.000
ABD Doları	3,20-6,92	Overdraft-30.09.2016	300.877
Avro	3,23-5,63	Overdraft-09.07.2012	161.356
			<u>662.233</u>

İşbank AG(*)

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2012</u>
ABD Doları	2,30-4,50	Overdraft	13.270
Avro	3,50-5,78	Overdraft-19.12.2012	83.134
			<u>96.404</u>

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
Avro	3,00-5,78	Overdraft-19.12.2012	62.319
			<u>62.319</u>

(*) Bankanın “İşbank Gmbh” olan unvanı 3 Ağustos 2012 tarihinde “İşbank AG” olarak değişmiştir.

TSKB

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>30 Eylül 2012</u>
ABD Doları	2,75-3,28	15.07.2014-15.06.2017	66.300
Avro	2,71-3,23	15.07.2014-15.06.2017	20.126
			<u>86.426</u>

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Vade</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
ABD Doları	2,42-3,04	15.07.2014-15.06.2017	76.548
Avro	3,83-3,96	15.07.2014-15.06.2017	9.085
			<u>85.633</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ilişkili taraflardan gelir ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	01.01.2012- 30.09.2012	01.07.2012- 30.09.2012	01.01.2011- 30.09.2011	01.07.2011- 30.09.2011
<u>İlişkili Taraflardan Finansal Kiralama</u>				
<u>Faiz Gelirleri</u>				
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. ve İşlet. A.Ş.	1.487	491	1.432	542
Ortopro Tıbbi Aletler San.ve Tic. A.Ş.	97	49	80	30
Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.	65	22	71	25
Anadolu Cam Sanayii A.Ş.	54	33	-	-
Gemport Gemlik Liman. İşl. A.Ş.	21	3	226	57
Türkiye İş Bankası A.Ş.	19	-	209	80
Aras Kargo Yurt İçi Yurt Dışı Taşımacılık A.Ş.	6	6	-	-
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	5	-	50	13
Diğer	4	1	3	1
	<u>1.758</u>	<u>605</u>	<u>2.071</u>	<u>748</u>
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	440	210	9.042	134
Toplam	<u>440</u>	<u>210</u>	<u>9.042</u>	<u>134</u>
<u>İlişkili Taraflardan İştirak Temettü Gelirleri</u>				
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.999	-	3.891	-
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	229	50	22	-
İş Net Elekt.Bilgi Ür.Dağ.Tic.ve İlet.Hiz.A.Ş.	40	-	17	-
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	4	-	5	-
Toplam	<u>2.272</u>	<u>50</u>	<u>3.935</u>	<u>-</u>
<u>Finansman Giderleri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş.	20.123	3.217	14.791	5.917
İşbank AG	2.318	737	13	9
TSKB	2.114	725	619	238
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	547	201	-	-
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	47	(8)	32	18
Toplam	<u>25.149</u>	<u>4.872</u>	<u>15.455</u>	<u>6.182</u>
<u>Kira Gideri</u>				
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	851	287	791	264
Türkiye İş Bankası A.Ş.	459	115	264	159
Toplam	<u>1.310</u>	<u>402</u>	<u>1.055</u>	<u>423</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	01.01.2012- 30.09.2012	01.07.2012- 30.09.2012	01.01.2011- 30.09.2011	01.07.2011- 30.09.2011
<u>Komisyon Geliri</u>				
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	1.522	471	1.514	504
Toplam	1.522	471	1.514	504
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Komisyon Geliri</u>				
Şişe Cam Dış Tic. A.Ş.	107	45	64	28
Kültür Yayınları İş-Türk Ltd.Şti.	14	6	6	4
Toplam	121	51	70	32
<u>İlişkili Taraflardan Faktoring Faiz Geliri</u>				
Ant Gıda Tarım Turizm Enerji Ve Demir Çelik San.Tic.A.Ş.	430	151	-	-
Kültür Yayınları İş-Türk Ltd. Şti.	117	32	41	22
Bayek Tedavi Sağlık Hizm. ve İşlet. A.Ş.	112	92	867	16
Nevotek Bil.Ses ve İlet. Sist. San.ve Tic. A.Ş	34	11	12	10
Toplam	693	286	920	48
<u>Yatırım Fonu Geliri</u>				
Türkiye İş Bankası A.Ş	24	9	6	4
Toplam	24	9	6	4

Grup’un portföyünde bulunan ilişkili kuruluş finansal varlıkları Not 4’te gösterilmiştir.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ilişkili taraflarla gerçekleştirilen türev işlemlerinin nominal tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Swap İşlemleri	269.600	263.524	223.200	228.865
	269.600	263.524	223.200	228.865

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Alım	Satım	Alım	Satım
Forward İşlemleri	517	499	-	-
	517	499	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

9. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ilişkili tarafların portföyünde bulunan İş Finansal Kiralama A.Ş.’nin 26 Şubat 2014 vadeli ve 10 Haziran 2014 vadeli tahvillerine ilişkin tutarları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	13.707	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	7.199	9
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	4.912	416
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	3.175	3.161
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	2.550	-
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	1.005	1.473
Millî Reasürans T.A.Ş.	524	1.865
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	181	-
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	-	298
	<u>33.253</u>	<u>7.222</u>

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2012- 30.09.2012	01.07.2012- 30.09.2012	01.01.2011- 30.09.2011	01.07.2011- 30.09.2011
<u>Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar (*)</u>				
Ücret ve diğer kısa vadeli faydalar (**)	2.423	750	2.007	602
	<u>2.423</u>	<u>750</u>	<u>2.007</u>	<u>602</u>

(*) Grup’un üst düzey yöneticileri yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcılarında oluşmaktadır.

(**) Söz konusu tutar ücret, ikramiye, prim gibi parasal hakların yanı sıra araç kira ve diğer masraf kalemlerinden oluşmaktadır.

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde maddi duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Diğer Maddi Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2012 Açılış Bakiyesi	179	3.166	1.867	2.107	7.319
Alımlar	-	24	-	3	27
Çıkışlar	-	-	-	(1)	(1)
30 Eylül 2012 Kapanış Bakiyesi	<u>179</u>	<u>3.190</u>	<u>1.867</u>	<u>2.109</u>	<u>7.345</u>
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2012 Açılış Bakiyesi	(21)	(2.314)	(1.867)	(2.013)	(6.215)
Dönem Amortismanı	(27)	(177)	-	(20)	(224)
Çıkışlar	-	-	-	1	1
30 Eylül 2012 Kapanış Bakiyesi	<u>(48)</u>	<u>(2.491)</u>	<u>(1.867)</u>	<u>(2.032)</u>	<u>(6.438)</u>
30 Eylül 2012 Net Defter Değeri	<u>131</u>	<u>699</u>	<u>-</u>	<u>77</u>	<u>907</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

10. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	Araçlar	Döşeme ve Demirbaşlar	Diğer Maddi Varlıklar	Özel Maliyetler	Toplam
<u>Maliyet</u>					
1 Ocak 2011 Açılış Bakiyesi	29	3.010	1.902	2.107	7.048
Alımlar	152	663	-	47	862
Çıkışlar	-	(515)	-	(49)	(564)
30 Eylül 2011 Kapanış Bakiyesi	181	3.158	1.902	2.105	7.346
<u>Birikmiş Amortisman</u>					
1 Ocak 2011 Açılış Bakiyesi	(29)	(2.653)	(1.886)	(2.032)	(6.600)
Dönem Amortismanı	(10)	(143)	(15)	(20)	(188)
Çıkışlar	-	512	-	47	559
30 Eylül 2011 Kapanış Bakiyesi	(39)	(2.284)	(1.901)	(2.005)	(6.229)
30 Eylül 2011 Net Defter Değeri	142	874	1	100	1.117

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihleri itibarıyla, Grup’un maddi duran varlıklarının üzerinde herhangi bir rehin bulunmamaktadır.

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde şerefiye dışındaki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
<u>Maliyet</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	1.639	1.374
Alımlar	99	382
Çıkışlar	-	(156)
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	1.738	1.600
<u>İtfa Payı</u>		
1 Ocak Açılış Bakiyesi	(847)	(734)
Dönem Amortismanı	(187)	(197)
Çıkışlar	-	155
Dönem Sonu Kapanış Bakiyesi	(1.034)	(776)
Net Defter Değeri	704	824

12. ŞEREFİYE

Şirket, 11 Ağustos 2004 tarihinde, İş Factoring’in toplam 12.517 TL nominal bedelli hisselerini 10.952.375 ABD Doları karşılığında satın almıştır. Şirket’in bu bağlı ortaklığındaki sahiplik oranı %78,23’tür. Satın alınan 16.603 TL net özvarlık üzerinden 169 TL pozitif şerefiye oluşmuştur. 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, şerefiyenin net değeri 166 TL’dir (31 Aralık 2011: 166 TL). TFRS 3 çerçevesinde, Grup 30 Haziran 2004 tarihinden sonra sona eren ilk yıllık hesap döneminin başından itibaren (1 Ocak 2005), 31 Aralık 2004 tarihinden önce gerçekleştirilmiş işlemlerden doğan şerefiye tutarını itfa etmeyi durdurmuştur.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, geçici farklar üzerinden hesaplanan ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

<u>Ertelenmiş Vergiye Baz Teşkil Eden Zamanlama Farklılıkları</u>	<u>30 Eylül 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
Yararlanılacak Yatırım İndirimi – Stopajsız	219.155	312.293
Yararlanılacak Yatırım İndirimi – Stopajlı	167.101	158.544
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	51.642	48.049
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	3.207	-
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.426	1.198
Dava Karşılığı	923	966
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	562	1.218
Kullanılmamış İzin Karşılığı	459	325
Gider Tahakkukları	429	-
Hisse Senedi Değerleme	-	159
Peşin Ödenen Giderler	(178)	(278)
Finansal Araç Değerleme Farkları	(398)	18.085
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(662)	(371)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(803)	(773)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(16.781)	(19.991)
Diğer	115	115
	<u>426.197</u>	<u>519.539</u>
<u>Ertelenmiş Vergi Varlıkları / (Yükümlülükleri)</u>	<u>30 Eylül 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
Yararlanılacak Yatırım İndirim – Stopajsız	43.831	62.458
Yararlanılacak Yatırım İndirim – Stopajlı	334	317
Finansal Kiralama Şüpheli Alacak Karşılığı	10.329	9.610
Kazanılmamış Faktoring Faiz Gelirleri	641	-
Kıdem Tazminatı Karşılığı	285	240
Dava Karşılığı	185	193
Ödenecek İkramiye Karşılıkları	112	244
Kullanılmamış İzin Karşılığı	92	65
Gider Tahakkukları	86	-
Hisse Senedi Değerleme	-	32
Peşin Ödenen Giderler	(36)	(56)
Finansal Araç Değerleme Farkları	(80)	3.617
Finansal Kiralama Düzeltmesi	(132)	(74)
Maddi ve Maddi Olmayan Varlıklar Matrah Farkı	(161)	(155)
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	(3.356)	(3.998)
Diğer	23	23
Ertelenmiş Vergi Aktifi	<u>52.153</u>	<u>72.516</u>

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı stopajlı yatırım indirimlerinde %0,2, diğer kalemlerde %20’dir (31 Aralık 2011: %0,2 ve %20).

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

13. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIKLARI VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Yatırım İndirimi:

Anayasa Mahkemesinin 8 Ocak 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/144 sayılı Kararı ile iptal edilen 193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun geçici 69. Maddesindeki “sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait” ibaresi, 1 Ağustos 2010 tarihli ve 27659 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6009 sayılı Kanun’un 5. maddesi ile yeniden düzenlenmiştir. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmakla birlikte, yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ilgili yıl kazanç tutarının %25’ini aşmaması öngörülmüştür. Yapılan değişiklikle, yatırım indirimden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 yerine yürürlükteki oran (%20) olması esası benimsenmiştir. Anayasa Mahkemesi 9 Şubat 2012 tarihli ve 2012/9 sayılı kararı (Esas No: 2010/93) 6009 sayılı Kanun'un 5. maddesiyle Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen "Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın % 25'ini aşamaz." biçimindeki cümlenin, Anayasa'ya aykırı olduğuna ve iptaline karar vermiştir. Anayasa Mahkemesinin kararını takiben Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından, mükelleflerin 2011 yılına ilişkin verecekleri Yıllık Kurumlar Vergisi Beyannamesinde % 25'lik sınırı dikkate almaksızın yatırım indiriminden faydalanabilmelerine ilişkin gerekli düzenlemeleri yapılmıştır. Grup 386.256 TL (31 Aralık 2011: 470.837 TL) tutarındaki kullanılmamış yatırım indirimini gelecekte oluşacak kazançlardan indirmek suretiyle kullanabilecektir. Grup’un gelecekte oluşacak karlardan indirilebilecek bahsi geçen kullanılmamış yatırım indiriminden oluşan 44.165 TL (31 Aralık 2011: 62.775 TL) tutarında net ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Ertelenmiş vergi varlıklarının kısmen ya da tamamen geri kazanılabilir tutarı mevcut koşullar altında tahmin edilmiştir. Değerlendirme sırasında, gelecekteki kar projeksiyonları ve gerektiğinde kullanılabilir vergi planlama stratejileri göz önünde bulundurulmuştur.

Grup’un vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
1 Ocak İtibarıyla Açılış Bakiyesi	72.516	78.615
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(20.363)	(9.210)
Kapanış Bakiyesi	52.153	69.405

14. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin varlıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller (*)	248	-	453	-
	248	-	453	-

(*) Takipteki alacaklara ilişkin yapılan hukuki takipler sonucunda Grup’un aktifine dahil ettiği gayrimenkullerden oluşmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

15. DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, diğer aktifler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Peşin Ödenen Giderler	4.233	-	1.365	-
Verilen Avanslar	1.041	-	1.041	-
Sigorta Primi Alacakları	631	1.488	516	2.417
Maddi Varlık Satışlarından Alacaklar (*)	-	1.328	-	3.317
İndirilecek Katma Değer Vergisi	-	-	10.828	-
Diğer	1.067	-	830	1.794
	<u>6.972</u>	<u>2.816</u>	<u>14.580</u>	<u>7.528</u>

(*) Söz konusu tutarlar, tahsil edilemeyen finansal kiralama alacaklarına ilişkin edinilen sabit kıymetlerin vadeli satışlarından kaynaklanan alacaklardan oluşmaktadır.

16. ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, alınan krediler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP (*)	TP	YP (*)
Kısa Vadeli Krediler	330.991	562.755	340.081	786.949
Uzun Vadeli Kredilerin Kısa Vadeli Taksitleri	20.369	114.342	8.597	124.482
Toplam Kısa Vadeli Krediler	<u>351.360</u>	<u>677.097</u>	<u>348.678</u>	<u>911.431</u>
Uzun Vadeli Krediler	82.401	210.242	42.514	276.812
Toplam Uzun Vadeli Krediler	<u>82.401</u>	<u>210.242</u>	<u>42.514</u>	<u>276.812</u>
TOPLAM	<u>433.761</u>	<u>887.339</u>	<u>391.192</u>	<u>1.188.243</u>

(*) Toplam 87.473 TL (31 Aralık 2011: 51.487 TL) tutarındaki döviz endeksli krediler bilanço da TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin geri ödeme tablosu aşağıdaki gibidir:

<u>Kredilerin Geri Ödeme Vadeleri:</u>	<u>30 Eylül 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
1 yıl içinde ödenecekler	1.028.457	1.260.109
1-2 yıl içinde ödenecekler	192.138	175.661
2-3 yıl içinde ödenecekler	63.870	102.201
3-4 yıl içinde ödenecekler	21.018	24.414
4-5 yıl içinde ödenecekler	13.379	13.885
5 yıl üzeri ödenecekler	2.238	3.165
TOPLAM	1.321.100	1.579.435

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, kısa vadeli banka kredilerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi (*)</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>30 Eylül 2012</u>
TL	6,90-13,02	-	328.592
ABD Doları	1,93-6,80	129.867.137	231.774
Avro	2,53-7,12	139.458.471	321.940
Kredi faiz reeskontları			11.440
TOPLAM			893.746

<u>Döviz Cinsi (*)</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
TL	12,00-13,65	-	337.850
ABD Doları	2,16-6,80	117.966.484	222.827
Avro	3,00-7,12	226.116.547	552.584
Kredi faiz reeskontları			13.769
TOPLAM			1.127.030

(*) Tabloda ilgili döviz cinslerine göre dağıtılmış olan dövize endeksli krediler bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, uzun vadeli krediler ile uzun vadeli kredilerin kısa vadeli taksitlerinin para birimi bazında detayı aşağıdaki gibidir:

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>30 Eylül 2012</u>
TL	9,50	-	17.154
ABD Doları	2,57-6,92	169.010.557	301.633
Avro	1,36-7,12	47.029.409	108.567
TOPLAM			427.354

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Faiz Oranı %</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
ABD Doları	1,63-6,92	189.499.428	357.945
Avro	3,70-7,12	38.652.817	94.460
TOPLAM			452.405

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, kredi faiz oranları bileşik olarak ifade edilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

16. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin sabit faiz ve değişken faiz ayrımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP (*)	TP	YP (*)
Sabit faizli	200.206	452.605	54.051	838.883
Değişken faizli	146.082	522.207	285.654	400.847
	<u>346.288</u>	<u>974.812</u>	<u>339.705</u>	<u>1.239.730</u>

(*) Dövizde endeksli krediler bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri Not 39’da verilmiştir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Grup’un gerekli tüm koşulları yerine getirilmiş ancak kullanılmamış olan 3.272.987 TL tutarında kullanılabilir kredi limiti bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 3.134.936 TL).

17. MUHTELİF BORÇLAR VE DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, muhtelif borçlar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Finansal Kiralama İşlemleri Satıcılarına Borçlar	528	10.353	683	6.747
Diğer (*)	3.973	4.096	2.488	5.227
	<u>4.501</u>	<u>14.449</u>	<u>3.171</u>	<u>11.974</u>

(*) Grup finansal kiralama işlemlerine konu olan ekipmanları sigorta ettirmekte ve sigorta bedellerini vadeli olarak ödemektedir. Diğer borçlar, Grup’un vadeli sigorta prim borçları ve şirket içi işlemlerden kaynaklanan satıcı borçlarından oluşmaktadır.

Grup tedarikçilerinden ağırlıklı olarak peşin alım yapmaktadır. Grup’un bütün borçlarının vadesinde ödenmesini sağlayacak finansal risk yönetimi politikası bulunmaktadır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, diğer yabancı kaynaklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Sipariş Avansları (*)	2.811	9.739	2.497	5.013
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar(**)	2.500	-	-	-
Diğer	218	1	264	21
	<u>5.529</u>	<u>9.740</u>	<u>2.761</u>	<u>5.034</u>

(*) Alınan sipariş avansları, gerçekleştirilen finansal kiralama sözleşmelerinin henüz müşterilerin kullanımına geçmemiş makine ve teçhizatlarla ilgili kısımları için kiracılardan alınan kira avanslarından oluşmaktadır.

(**) Grup’un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 2.500 TL nominal değerindeki Kamu Kesimi Borçlanma Senetlerinin repo teminatına verilmesi suretiyle sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

18. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR

Bulunmamaktadır.

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Finansman Bonosu	-	-	91.153	-
Tahvil	150.000	-	-	-
Faiz Reeskontu	1.011	-	2.088	-
	<u>151.011</u>	<u>-</u>	<u>93.241</u>	<u>-</u>

100.000 TL nominal tutarlı tahvil, 23 Şubat 2012 tarih ve 11/T-868 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, tahvilin ihracı 27-28 Şubat 2012 tarihlerinde gerçekleşmiştir. Üç ayda bir kupon ödemeli değişken faizli tahvilin vade tarihi 26 Şubat 2014 olup, üçüncü kupon basit dönemsel faiz oranı %2,25 (1. Kupon faiz oranı %2,58, 2. Kupon faiz oranı %2,63) olarak belirlenmiştir.

Kupon ödeme tarihleri aşağıdaki gibidir:

1. Kupon Ödeme Tarihi (*)	31 Mayıs 2012
2. Kupon Ödeme Tarihi (*)	29 Ağustos 2012
3. Kupon Ödeme Tarihi	28 Kasım 2012
4. Kupon Ödeme Tarihi	27 Şubat 2013
5. Kupon Ödeme Tarihi	29 Mayıs 2013
6. Kupon Ödeme Tarihi	28 Ağustos 2013
7. Kupon Ödeme Tarihi	27 Kasım 2013
8. Kupon Ödeme Tarihi	26 Şubat 2014

(*) Tahvilin 1. Kupon ödemesi 31 Mayıs 2012 tarihinde, 2. Kupon ödemesi 29 Ağustos 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

50.000 TL nominal tutarlı tahvil, 05 Haziran 2012 tarih ve 45/T-611 numaralı karar ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmış olup, tahvilin ihracı 12 Haziran 2012 tarihinde tahsisli satış olarak gerçekleşmiştir. Üç ayda bir kupon ödemeli tahvilin vade tarihi 10 Haziran 2014 olup, ikinci kupon basit dönemsel faiz oranı %2,18 (1. Kupon faiz oranı %2,58) olarak belirlenmiştir.

Kupon ödeme tarihleri aşağıdaki gibidir:

1. Kupon Ödeme Tarihi (*)	11 Eylül 2012
2. Kupon Ödeme Tarihi	11 Aralık 2012
3. Kupon Ödeme Tarihi	12 Mart 2013
4. Kupon Ödeme Tarihi	11 Haziran 2013
5. Kupon Ödeme Tarihi	10 Eylül 2013
6. Kupon Ödeme Tarihi	10 Aralık 2013
7. Kupon Ödeme Tarihi	11 Mart 2014
8. Kupon Ödeme Tarihi	10 Haziran 2014

(*) Tahvilin 1. Kupon ödemesi 11 Eylül 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir

20. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, ödenecek vergi ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	794	-	2.474	-
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler	4.547	-	878	-
	<u>5.341</u>	<u>-</u>	<u>3.352</u>	<u>-</u>

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi karşılığı ve peşin ödenen vergiler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Cari Dönem Kurumlar Vergisi Karşılığı	2.421	13.543
Cari Dönem İçin Ödenen Vergi	(1.627)	(11.069)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	<u>794</u>	<u>2.474</u>

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde kurumlar vergisinin hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Dönem Başındaki Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.474	2.599
Cari Dönem Gideri	2.421	11.068
Dönem İçindeki Ödemeler	(4.101)	(8.829)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	<u>794</u>	<u>4.838</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

21. BORÇ ve GİDER KARŞILIKLARI

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Dava Karşılığı	923	966
Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	-	666
Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	429	-
Diğer	12	-
	<u>1.364</u>	<u>1.632</u>

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, diğer karşılıkların hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Finansal Kiralama Alacakları Genel Karşılığı	Dava Karşılığı	Genel Yönetim Giderleri Karşılığı	Diğer
<u>30 Eylül 2012</u>				
Açılış	666	966	-	-
Dönem Gideri	-	(13)	429	12
İptaller	(666)	(30)	-	-
Tahsilatlar	-	-	-	-
Dönem Sonu	<u>-</u>	<u>923</u>	<u>429</u>	<u>12</u>
<u>30 Eylül 2011</u>				
Açılış	-	864	-	-
Dönem Gideri	338	177	-	-
İptaller	-	(468)	-	-
Tahsilatlar	-	-	-	-
Dönem Sonu	<u>338</u>	<u>573</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

22. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.426	1.198
Kullanılmamış İzin Karşılıkları	459	325
İkramiye Karşılıkları	562	1.219
	<u>2.447</u>	<u>2.742</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

22. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR (Devamı)

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60’ncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun’dan çıkarılmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Grup’un 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 3.033,98 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır.

TMS 19 – Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı, işletmenin kıdem tazminatı karşılığı yükümlülüğünün tespit edilmesinde aktüeryal değerlendirme metodlarının geliştirilmesini gerektirmektedir. İlişikteki finansal tablolardaki kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında, 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
İskonto oranı	%3,82	%3,82
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%100	%100

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde kıdem tazminatı karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Dönem Başı	1.198	921
Faiz Maliyeti	(7)	116
Hizmet Maliyeti	163	160
Ödenen Kıdem Tazminatı	(70)	(101)
Aktüeryal Fark	142	(78)
Dönem Sonu	1.426	1.018

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde kullanılmamış izin karşılığı hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Dönem Başı	325	252
Yıl İçerisindeki Artış	134	64
Dönem Sonu	459	316

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde ikramiye karşılığı hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Dönem Başı	1.219	1.045
Yıl İçerisindeki Artış	562	872
İptaller	(397)	-
Ödenen İkramiye	(822)	(1.045)
Dönem Sonu	562	872

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

23. KONTROL GÜCÜ OLMAYAN PAYLAR

Şirket’in %78,23’lük oran ile ortağı bulunduğu İş Factoring’in özkaynak toplamı üzerinden 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla diğer ortaklara ait 12.107 TL kontrol gücü olmayan pay (31 Aralık 2011: 11.534 TL) ve net dönem karı üzerinden 51 TL kontrol gücü olmayan pay hesaplanmıştır (30 Eylül 2011: 1.332 TL kar).

	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
Dönem Başı	11.534	10.861
Menkul Değerler Değerleme Farklarından	522	(965)
Dönem Karından/Zararından	51	1.332
Dönem Sonu	12.107	11.228

24. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ

Şirket’in 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla nominal sermayesi 389.000 TL olup, tamamı ödenmiş 1 tam Kuruluş değerinde 38.900.000.000 adet paydan oluşmaktadır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

<u>Hissedarlar</u>	(%)	30 Eylül 2012	(%)	31 Aralık 2011
TSKB	28,56	111.098	28,56	96.818
Türkiye İş Bankası A.Ş.	27,79	108.119	27,79	94.222
Camiş Yatırım Holding A.Ş.	0,83	3.243	0,83	2.826
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	0,08	297	0,08	259
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	0,07	258	0,07	225
Halka açık	42,67	165.985	42,67	144.650
TOPLAM	100,00	389.000	100,00	339.000

Şirket, sermayesini 50.000 TL arttırarak 389.000 TL’ye çıkarmıştır. Artışın 34.935 TL’si olağanüstü yedek akçelerden ve 15.065 TL’si 2011 yılı karından dağıtılan bedelsiz hisselerden karşılanmıştır. Sermaye artırımı işlemi 12 Haziran 2012 tarihinde tescil edilmiştir.

A grubu paya sahip hissedarların Şirket Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçilerini belirleme imtiyazı bulunmaktadır. Bu imtiyaz nedeniyle Şirket Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçileri A grubu paya sahip hissedarların göstereceği adaylar arasından seçilmektedir. A grubu hisselerin ortaklar bazında sahip oldukları hisse adetleri aşağıdaki gibidir:

<u>Pay Sahibi</u>	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Türkiye İş Bankası A.Ş.	300.000.000	300.000.000
TSKB	255.000.000	255.000.000
Türkiye Şişe ve Cam Fab. A.Ş.	22.500.000	22.500.000
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	22.500.000	22.500.000
Toplam	600.000.000	600.000.000

Genel kurullarda, şirket ana sözleşmesinde yapılacak muhtelif değişiklikler için A grubu payları temsil eden hissedarların muvafakati şartı bulunmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

24. ÖDENMİŞ SERMAYE VE SERMAYE YEDEKLERİ (Devamı)

SERMAYE YEDEKLERİ

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Menkul Değerler Değerleme Farkları	8.663	4.639
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri	1.938	1.938
Toplam	10.601	6.577

Menkul Değerler Değerleme Farkları:

Menkul Değerler Değerleme Farkları satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinden değerlendirilmesi sonucu ortaya çıkar. Gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilen bir finansal aracın elden çıkarılması durumunda, değer artış fonunun satılan finansal varlıkla ilişkili parçası doğrudan kar/zararda muhasebeleştirilir. Yeniden değerlendirilen bir finansal aracın kalıcı değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise değer artış fonunun değer düşüklüğüne uğrayan finansal varlıkla ilişkili kısmı kar/zararda muhasebeleştirilir.

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri:

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri, yıl içerisinde ilgili ortaklıklar tarafından kar/ (zarar) kaynaklı olmayan özkaynak kalemlerinden yapılan sermaye artışlarından Grup'un payına düşen tutarları ifade etmektedir.

25. KAR YEDEKLERİ

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, kar yedekleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Yasal Yedekler	19.251	16.627
Olağanüstü Yedekler (*)	93.656	94.241
Toplam	112.907	110.868

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedekler birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamaz; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilir.

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, Grup'un 30 Eylül 2012 itibarıyla olağanüstü yedekler içinde sınıflandırılmış, kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilemeyecek olan 72.606 TL (31 Aralık 2011: 78.645 TL) tutarında ertelenmiş vergi yedeği bulunmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

27. KARŞILIKLAR, ŞARTA BAĞLI VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla türev işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011		
	Döviz Tutarı	TL	
Swap Para Alım İşlemleri:			
TL	-	269.162	
		<u>269.162</u>	
Swap Para Satım İşlemleri:			
ABD Doları	98.000.000	185.112	
Avro	38.000.000	92.865	
		<u>277.977</u>	
		31 Aralık 2011	
		Döviz Tutarı	TL
Forward Alım İşlemleri:			
TL	-		2.443
			<u>2.443</u>
Forward Satım İşlemleri:			
Avro	1.000.000		2.444
			<u>2.444</u>

Grup’un ilişkili kuruluşlarla gerçekleştirmiş olduğu türev işlemler Not 9’da gösterilmiştir.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla türev sözleşmelerinin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden oluşan ve kar zarar ile ilişkilendirilen 5.724 TL tutarında gerçekleşmemiş kar, 5.324 TL tutarında gerçekleşmemiş zarar bulunmaktadır (Not 4) (30 Eylül 2011: 63 TL kar, 16.226 zarar).

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	195.693	164.170	359.863
Swap Satım İşlemleri	185.837	167.157	352.994
Forward Alım İşlemleri	517	-	517
Forward Satım İşlemleri	499	-	499

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla türev işlemlerin vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	<u>Kısa Vade</u>	<u>Uzun Vade</u>	<u>Toplam</u>
Swap Alım İşlemleri	269.162	-	269.162
Swap Satım İşlemleri	277.977	-	277.977
Forward Alım İşlemleri	2.443	-	2.443
Forward Satım İşlemleri	2.444	-	2.444

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

28. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Faaliyet bölümleri, Grup’un yönetim ve iç raporlama yapısına göre belirlenmiştir.

Bölüm yatırım harcamaları, ilgili dönem içerisindeki şerefiye hariç maddi ve maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Faaliyet Bölümleri

Grup’un iki temel faaliyet bölümü bulunmaktadır.

- Finansal kiralama Grup’un finansal kiralama faaliyetlerini içermektedir.
- Faktoring işlemleri Grup’un faktoring faaliyetlerini içermektedir.

<u>30 Eylül 2012</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	1.622.487	469.495	(16.606)	2.075.376
Yükümlülük Toplamı	1.106.914	413.892	-	1.520.806
Net Dönem Karı	29.771	235	(51)	29.955

<u>31 Aralık 2011</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Faktoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Konsolide</u>
Aktif Toplamı	1.826.246	432.413	(16.606)	2.242.053
Yükümlülük Toplamı	1.342.596	379.439	-	1.722.035
Net Dönem Karı	46.030	8.236	(1.793)	52.473

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

28. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA (Devamı)

<u>30 Eylül 2012</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Factoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Toplam</u>
Esas Faaliyet Gelirleri	77.327	36.924	-	114.251
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(13.299)	(4.474)	-	(17.773)
Diğer Faaliyet Gelirleri	55.693	2.168	-	57.861
Finansman Giderleri (-)	(49.645)	(23.602)	-	(73.247)
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	(6.454)	(9.052)	-	(15.506)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(24.856)	24	-	(24.832)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	38.766	1.988	-	40.754
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(8.995)	(1.753)	-	(10.748)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	29.771	235	-	30.006
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-	(51)	(51)
Net Dönem Karı	29.771	235	(51)	29.955
Sabit Kıymet Alımları	60	66	-	126
Amortisman ve İtfa Payları	(290)	(121)	-	(411)

<u>30 Eylül 2011</u>	<u>Finansal Kiralama</u>	<u>Factoring</u>	<u>Konsolidasyon Düzeltilmeleri</u>	<u>Toplam</u>
Esas Faaliyet Gelirleri	74.294	22.567	-	96.861
Esas Faaliyet Giderleri (-)	(12.619)	(3.238)	-	(15.857)
Diğer Faaliyet Gelirleri	63.487	5.661	-	69.148
Finansman Giderleri (-)	(39.407)	(17.799)	-	(57.206)
Takipteki Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar (-)	(9.143)	-	-	(9.143)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(29.528)	-	-	(29.528)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	47.084	7.191	-	54.275
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (±)	(6.071)	(1.072)	-	(7.143)
Sürdürülen Faaliyetler Dönem Net K/Z	41.013	6.119	-	47.132
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-	(1.332)	(1.332)
Net Dönem Karı	41.013	6.119	(1.332)	45.800
Sabit Kıymet Alımları	600	644	-	1.244
Amortisman ve İtfa Payları	(314)	(71)	-	(385)

29. RAPORLAMA DÖNEMİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

30. ESAS FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.07.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 30.09.2011	01.07.2011 - 30.09.2011
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	77.327	27.458	74.294	26.928
Factoring Gelirleri	36.924	13.481	22.567	9.438
	<u>114.251</u>	<u>40.939</u>	<u>96.861</u>	<u>36.366</u>

31. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.07.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 30.09.2011	01.07.2011 - 30.09.2011
Personel Giderleri	(11.111)	(3.535)	(10.572)	(3.553)
Ofis Kira Giderleri	(1.538)	(521)	(1.207)	(473)
Bilgi İşlem Giderleri	(628)	(158)	(468)	(190)
Araç ve Seyahat Giderleri	(581)	(177)	(616)	(208)
Amortisman ve İtfa Payları	(411)	(133)	(385)	(154)
Danışmanlık Giderleri	(407)	(142)	(473)	(208)
Dava Takip Masrafları	(379)	(64)	(179)	(72)
Sermaye Arttırımı ve Kotta				
Kalma Giderleri	(220)	(67)	(186)	(44)
Reklam İlan Giderleri	(92)	(9)	(90)	(19)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(2.406)	(745)	(1.681)	(633)
	<u>(17.773)</u>	<u>(5.551)</u>	<u>(15.857)</u>	<u>(5.554)</u>

32. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.07.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 30.09.2011	01.07.2011 - 30.09.2011
Kur Farkı Gelirleri, Net	-	-	38.344	22.462
Faiz Gelirleri	7.615	1.637	20.123	3.818
Temettü Geliri	2.272	50	3.935	-
Geçmiş Yıl Şüpheli Alacaklar				
Tahsilat Geliri	1.776	700	1.539	91
Komisyon Gelirleri	1.522	471	1.514	503
Türev Finansal İşlemlerden				
Karlar	41.053	11.046	636	(331)
Diğer	3.623	1.015	3.057	650
	<u>57.861</u>	<u>14.919</u>	<u>69.148</u>	<u>27.193</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

33. FİNANSMAN GİDERLERİ

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.07.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 30.09.2011	01.07.2011 - 30.09.2011
Faiz Giderleri	(57.092)	(18.075)	(56.579)	(19.878)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(14.271)	(6.099)	-	-
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1.884)	(632)	(627)	(313)
	<u>(73.247)</u>	<u>(24.806)</u>	<u>(57.206)</u>	<u>(20.191)</u>

34. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar aşağıdaki gibidir:

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.07.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 30.09.2011	01.07.2011 - 30.09.2011
Özel Karşılık Giderleri	(15.506)	(6.834)	(8.805)	(3.270)
Genel Karşılık Giderleri	-	(46)	(338)	(4)
	<u>(15.506)</u>	<u>(6.880)</u>	<u>(9.143)</u>	<u>(3.274)</u>

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ayrılmış genel karşılık tutarı bulunmamaktadır.

35. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde diğer faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.07.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 30.09.2011	01.07.2011 - 30.09.2011
Türev Finansal İşlemlerden Zararlar	(10.585)	(3.578)	(27.822)	(17.817)
Kur Farkı Giderleri, Net	(9.579)	(2.227)	-	-
Vergi Cezaları (*)	(2.997)	-	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	(140)	(89)	(232)	(170)
Diğer	(1.531)	(369)	(1.474)	(419)
	<u>(24.832)</u>	<u>(6.263)</u>	<u>(29.528)</u>	<u>(18.406)</u>

(*) Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı'nın 03 Şubat 2012 tarih, 2448 sayı ve 394 nolu kararı ile, 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanunun 3 üncü maddesi hükmünün ihlal edildiği gerekçesi ile Şirket'e hukuki itiraz yolları açık olmak üzere toplam 3.996 TL idari para cezası verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu ceza tutarı, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde indirimden yararlanılarak ve Şirket'in söz konusu karara karşı dava açma hakkı saklı kalmak kaydı ile 24 Şubat 2012 tarihinde 2.997 TL olarak ödenmiş olup, Şirket tarafından İstanbul Nöbetçi 28. Sulh Ceza Mahkemesi'nde duruşma açılması istemli olarak iptal davası açılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36. VERGİLER

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde vergi gideri aşağıdaki gibidir:

	01.01.2012 - 30.09.2012	01.07.2012 - 30.09.2012	01.01.2011 - 30.09.2011	01.07.2011 - 30.09.2011
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(2.421)	(793)	(11.068)	(4.838)
Geçmiş Dönem Kurumlar Vergisi Düzeltmesi (*)	12.036	-	13.135	13.135
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(20.363)	(2.092)	(9.210)	(12.830)
	<u>(10.748)</u>	<u>(2.885)</u>	<u>(7.143)</u>	<u>(4.533)</u>

(*) Şirket 2011 yılında, yürürlükteki mevzuat gereğince yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ilgili yıl kazanç tutarının %25’lik sınırı dikkate alınarak geçici kurumlar vergisi ödemiştir. Yatırım indirimi uygulamasına yönelik, Anayasa Mahkemesi 9 Şubat 2012 tarihli ve 2012/9 sayılı kararı (Esas No:2010/93) 6009 sayılı Kanun’un 5.maddesiyle Gelir Vergisi Kanunu’nun geçici 69.maddesinin birinci fıkrasına eklenen “Şu kadar ki, vergi matrahının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim yapılacak tutar, ilgili kazancın %25’ini aşamaz.” biçimindeki cümlenin, Anayasa’ya aykırı olduğuna ve iptaline karar vermiştir. Anayasa Mahkemesinin kararını takiben Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından, mükelleflerin 2011 yılına ilişkin verecekleri Yıllık Kurumlar Vergisi Beyannamesinde % 25’lik sınırı dikkate almaksızın yatırım indiriminden faydalanabilmelerine ilişkin gerekli düzenlemeler yapılmış olup, bu düzenleme sonrasında Şirket’in yatırım indirimi tutarı kullanılabilir hale geldiğinden 2011 Yıllık Kurumlar Vergisi Beyannamesinde 2011 yılı içinde ödediği 12.004 TL tutarındaki geçici kurumlar vergisi kadar Vergi Dairesinden alacağı oluşmuş ve iade alınması gereken 12.004 TL’nin tahsilatı/mahsubu yıl içinde yapılarak Vergi Dairesinden alacağı kalmamıştır. İade alınan 12.004 TL gelir tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesap kalemine gelir olarak kaydedilmiştir.

30 Eylül 2012 tarihinde raporlanan vergi karşılığı, vergi öncesi kar üzerinden yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan tutardan farklıdır. İlgili vergi oranının mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	%	1 Ocak- 30 Eylül 2012	%	1 Ocak- 30 Eylül 2011
Dönem Karı		30.006		47.132
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)		<u>10.748</u>		<u>7.143</u>
Vergi Öncesi Kar		40.754		54.275
Şirket’in Vergi Oranı Kullanılarak Hesaplanan Vergi	20,00	8.151	20,00	10.855
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	6,13	2.500	0,86	468
Vergiden Muaf Gelirler	(1,03)	(418)	(1,44)	(783)
Yatırım İndirimi	32,46	13.227	(7,50)	(4.072)
İade Alınan Kurumlar Vergisi	(29,45)	(12.004)	-	-
Diğer	(1,74)	(708)	1,24	675
Toplam Vergi Gideri / (Geliri)	26,37	<u>10.748</u>	13,16	<u>7.143</u>

Kurumlar Vergisi

Grup, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup’un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ilişikteki konsolide finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36. VERGİLER (Devamı)

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi yükümlülükleri, konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi oranı %20’dir (31 Aralık 2011: %20).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2012 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20’dir (31 Aralık 2011: %20). Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 – 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından şirketlerin üretim faaliyetiyle doğrudan ilgili olanların %40’ı vergilendirilebilir kazançtan düşülebilir. Yararlanılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

Yatırım İndirimi Uygulaması

193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’na 8 Nisan 2006 tarih ve 26133 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren 5479 sayılı Kanun ile eklenen Geçici 69’uncu maddede, bu madde kapsamında yükümlülerin 31 Aralık 2005 tarihinde yürürlükte bulunan mevzuat hükümlerine göre (vergi oranına ilişkin hükümler dahil) hesaplayacakları yatırım indirimi tutarlarını sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait kazançlarından indirebilecekleri öngörülmüş, dolayısıyla da yatırım indirimi uygulaması 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

36. VERGİLER (Devamı)

Bu çerçevede, üç yıllık sürede yatırım indirimi istisnası haklarının bir kısmını veya tamamını kullanamayan yükümlülerin hakları 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ortadan kalkmıştır. Diğer yandan 5479 sayılı Kanun’un 2 ve 15’inci maddeleri ile Gelir Vergisi Kanunu’nun 19’uncu maddesi, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmış ve böylece 1 Ocak 2006 ila 8 Nisan 2006 tarihleri arasında yapılan yatırım harcamaları üzerinden yatırım indirimi istisnasından yararlanılmasına imkan tanınmamıştır.

Ancak, Anayasa Mahkemesi’nin, 15 Ekim 2009 tarihinde yapılan toplantısında aldığı Karar uyarınca, yukarıda bahsi geçen Gelir Vergisi Kanunu’nun yatırım indirimiyle ilgili geçici 69’uncu maddesinde yer alan 2006, 2007 ve 2008 ibareleri ile 19’uncu maddenin 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kaldırılmasına ilişkin düzenlemenin Anayasa’ya aykırı olduğu gerekçesiyle iptal edilmesine karar verilmiş olup, yatırım indirimiyle ilgili süre sınırlaması da ortadan kalkmış bulunmaktadır. Anayasa Mahkemesi’nin aldığı Karar uyarınca, yatırım indirimiyle ilgili iptalin, Kararın Resmi Gazete’de yayımıyla birlikte yürürlüğe girmesine hükmedilmiş ve ilgili Anayasa Mahkemesi Kararı 8 Ocak 2010 tarih ve 27456 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Buna göre; kazanç yetersizliği nedeniyle 2006 yılına devreden yatırım indirimi tutarları ile 2006 öncesinde başlayıp iktisadi ve teknik bütünlük kapsamında bu tarih sonrasında da devam eden yatırımlardan doğan yatırım indirimi tutarları sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarında değil sonraki yıllarda da kullanılabilir. Yeni düzenleme ile, kazancın yetersiz olması nedeniyle indirilemeyen ve sonraki dönemlere devreden yatırım indirimi istisnasından yıl sınırlaması olmaksızın yararlanılmaya devam edilmesi sağlanmıştır. Bununla birlikte, 6009 sayılı “Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” 1 Ağustos 2010 tarih ve 27659 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve ilgili kanun ile yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutarın ilgili yıl kazanç tutarının %25’ini aşamayacağı belirtilmiştir. Yapılan değişiklikle, yatırım indirimden yararlanacak olanların kurumlar vergisi oranının %30 yerine yürürlükteki oran (%20) olması esası benimsenmiştir. Anayasa Mahkemesi 9 Şubat 2012 tarihli ve 2012/9 sayılı kararı (Esas No: 2010/93) 6009 sayılı Kanun’un 5. maddesiyle Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen "Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın % 25'ini aşamaz." biçimindeki cümlelerin, Anayasa'ya aykırı olduğuna ve iptaline karar vermiştir. Anayasa Mahkemesinin kararını takiben Gelir İdaresi Başkanlığı tarafından, mükelleflerin 2011 yılına ilişkin verecekleri Yıllık Kurumlar Vergisi Beyannamesinde % 25'lik sınırı dikkate almaksızın yatırım indiriminden faydalanabilmelerine ilişkin gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

Transfer Fiyatlandırması

Türkiye’de, transfer fiyatlandırması düzenlemeleri Kurumlar Vergisi Kanunu’nun “Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı” başlıklı 13. maddesinde belirtilmiştir. Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı hakkındaki 18 Kasım 2007 tarihli tebliğ, uygulama ile ilgili detayları düzenler.

Vergi mükellefi, ilişkili kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit ettikleri bedel veya fiyat üzerinden mal veya hizmet alım ya da satımında bulunursa, kazanç tamamen veya kısmen transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılır. Bu gibi transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı kurumlar vergisi için kanunen kabul edilmeyen gider olarak dikkate alınır. Alım, satım, imalat ve inşaat işlemleri, kiralama ve kiraya verme işlemleri, ödünç para alınması ve verilmesi, ikramiye, ücret ve benzeri ödemeleri gerektiren işlemler her hal ve şartta mal veya hizmet alım ya da satımı olarak değerlendirilir. Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili şirketler ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metotları belirtilmektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

37. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Türkiye’de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur.

Hisse başına kazanç hesaplamaları, hissedarlara dağıtılabılır net karın ihraç edilmiş bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama sayısına bölünmesi ile yapılmıştır.

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde Grup’un hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2012	1 Ocak- 30 Eylül 2011
Tedavüldeki Hisse Senedinin Ağırlıklı Ortalama Adedi (*)	38.900.000.000	33.900.000.000
Net Dönem Karı (TL)	29.955	45.800
Hisse Başına Kazanç (tam Kuruş)	0,08	0,12

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, Şirket sermayesi beheri 1 tam Kuruş nominal değerinde 38.900.000.000 adet hissedenden oluşmaktadır.

	2012	2011
Açılış Hisse Adedi	33.900.000.000	29.500.000.000
Sermaye Arttırımı Nedeniyle İlaveler (**)	5.000.000.000	4.400.000.000
Kapanış Hisse Adedi, 30 Eylül	38.900.000.000	33.900.000.000

(**) Sermaye artışı içsel kaynaklardan gerçekleştirilmiş olup hisse adedindeki artış önceki dönem hisse başına kazanç hesaplamasında kullanılmıştır.

38. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER

(a) Sermaye Risk Yönetimi

Grup, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

2012 yılında Grup’un stratejisi değişmemekle birlikte, özkaynakların borçlara oranı %40 (31 Aralık 2011: %38) olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, özkaynakların borçlara oranının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Alınan Krediler	1.321.100	1.579.435
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	151.011	93.241
Muhtelif Borçlar	18.950	15.145
Diğer Yabancı Kaynaklar	15.269	7.795
Toplam Borçlar	1.506.330	1.695.616
Bankalar (-)	(116.540)	(309.561)
Net Borç	1.389.790	1.386.055
Toplam Özkaynak	554.570	520.018
Özkaynak/Borç oranı	%40	%38

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından hazırlanan 2 Temmuz 2012 tarihli rating raporuna göre şirketin kredi derecelendirmesi aşağıdaki gibidir:

Yabancı Para

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Türk Lirası

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

Ulusal

Uzun Vadeli	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek Notu (Support)	2

(b) Önemli Muhasebe Politikaları

Grup’un finansal araçlarla ilgili önemli muhasebe politikaları 3 numaralı “Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti” notunda açıklanmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(c) Finansal Araçlar Kategorileri

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
<u>Finansal varlıklar:</u>		
Bankalar	116.540	309.561
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan:		
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5.884	11.385
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5.724	608
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	1.406.835	1.398.476
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar, Net	450.265	404.653
Sigorta Prim Alacakları (*)	2.119	2.933
Diğer Alacaklar (*)	1.328	3.317
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	26.162	20.231
<u>Finansal Yükümlülükler:</u>		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	(5.324)	(18.693)
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(34.219)	(22.940)
Alınan Krediler	(1.321.100)	(1.579.435)
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	(151.011)	(93.241)

(*) Diğer aktifler kalemi içinde yer almaktadır.

(d) Finansal Risk Yönetimindeki Hedefler

Grup'un Hazine ve Finansal Kurumlar Bölümü; yerli ve yabancı finansal piyasalara erişimin düzenli bir şekilde sağlanmasından ve Grup'un faaliyetleri ile ilgili maruz kalınan finansal risklerin seviyesine ve büyüklüğüne göre analizini gösteren Grup içi hazırlanan risk raporları vasıtasıyla gözlemlenmesinden ve yönetilmesinden sorumludur. Söz konusu bu riskler; piyasa riski (döviz kuru riski, faiz oranı riski ve fiyat riskini içerir), likidite riski ile kredi riskini kapsar.

Grup bu risklerin etkilerini azaltmak ve bunlara karşı finansal riskten korunmak amacıyla türev ürün niteliğindeki finansal araçlar kullanmaktadır. Grup'un spekülatif amaçlı finansal aracı (türev ürün niteliğindeki finansal araçların da dahil olduğu) yoktur ve bu tür araçların alım-satımı ile ilgili bir faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup, karşılaşılabilecek riskleri azaltmak için riskleri ve uygulanan politikaları takip eden Grup'un risk yönetimi komitesine aylık bildirimlerde bulunmaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(e) Piyasa Riski

Piyasa riski; döviz kurları (f maddesine bakınız), faiz oranları (g maddesine bakınız) ya da menkul kıymetler piyasalarında işlem gören finansal araçların fiyatları gibi para piyasasındaki değişiklikler sonucu Grup’un gelirlerinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Döviz kuru ve faiz oranıyla ilişkilendirilen riskleri kontrol altında tutabilmek için Grup, aşağıdakilerin de dahil olduğu çeşitli türev niteliğinde finansal araçları kullanmaktadır:

- Faaliyetleri nedeniyle doğan döviz kuru riskinden korunmak için kullanılan vadeli döviz işlem sözleşmeleri (forward foreign exchange contracts).
- Yabancı para cinsinden olan borçlardan doğan döviz kuru riskini kontrol altında tutabilmek için yapılan para swap sözleşmeleri (currency swaps).

Grup düzeyinde karşılaşılan piyasa riskleri, duyarlılık analizleri esasına göre ölçülmektedir.

Cari yılda Grup’un maruz kaldığı piyasa riskinde ya da karşılaşılan riskleri ele alış yönteminde veya bu riskleri nasıl ölçtüğüne dair kullandığı yöntemde, önceki seneye göre bir değişiklik olmamıştır.

(f) Kur Riski Yönetimi

Kur riski, finansal araçların değerinin döviz kurlarındaki değişiklikler nedeniyle dalgalanması riskidir. Grup, döviz kurlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışları üzerindeki etkisi nedeniyle kur riskine maruz kalmaktadır. Grup faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini yaptığı döviz türev işlemleri ile kontrol altına almaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Grup tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2012 (*)	ABD Doları 000	Avro 000	CHF 000	GBP 000	JPY 000	TL Karşılığı
Bankalar	27.842	18.656	-	19	26	92.813
Finansal Kiralama Alacakları	314.003	205.441	-	-	-	1.034.664
Factoring Alacakları	69.470	11.169	-	-	-	149.768
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	1.855	5.388	-	-	-	15.748
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	4.984	11.649	-	-	-	35.786
Diğer Aktifler	344	954	-	-	-	2.816
Toplam Varlıklar (**)	418.498	253.257	-	19	26	1.331.595
Alınan Krediler	(301.889)	(188.880)	-	-	-	(974.812)
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(2.436)	(8.563)	(8)	(21)	74	(24.189)
Diğer Karşılıklar	(121)	-	-	-	-	(215)
Toplam Yükümlülükler (**)	(304.446)	(197.443)	(8)	(21)	74	(999.216)
Bilanço Pozisyonu	114.052	55.814	(8)	(2)	100	332.379
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(110.879)	(57.330)	-	-	-	(330.232)
Net Yabancı Para Pozisyonu	3.173	(1.516)	(8)	(2)	100	2.147

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 37.355.427 ABD Doları ve 9.012.111 Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 87.473 TL) ve 24.139.798 ABD Doları ve 294.221 Avro tutarındaki dövizde endeksli factoring alacakları (toplam 43.762 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 5.724 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ile, 5.324 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gelir/gider reeskontları dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

	ABD Doları	Avro	CHF	GBP	JPY	TL
	000	000	000	000	000	Karşılığı
<u>31 Aralık 2011 (*)</u>						
Bankalar	47.863	87.409	-	6	26	304.035
Finansal Kiralama Alacakları	313.903	217.245	-	-	-	1.123.835
Factoring Alacakları	27.667	1.369	-	-	-	55.606
Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar	3.706	11.469	-	48	-	35.171
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	5.933	1.188	-	-	-	14.110
Diğer Aktifler	1.510	1.872	-	34	-	7.528
Toplam Varlıklar (**)	400.582	320.552	-	88	26	1.540.285
Alınan Krediler	(309.535)	(268.045)	-	-	-	(1.239.730)
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	(2.611)	(4.905)	(16)	(20)	74	(17.008)
Diğer Karşılıklar	(121)	(273)	-	-	-	(894)
Toplam Yükümlülükler (**)	(312.267)	(273.223)	(16)	(20)	74	(1.257.632)
Bilanço Pozisyonu	88.315	47.329	(16)	68	100	282.653
Türev İşlemler Bilanço Dışı Pozisyon	(98.000)	(39.000)	-	-	-	(280.421)
Net Yabancı Para Pozisyonu	(9.685)	8.329	(16)	68	100	2.232

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 22.448.264 ABD Doları ve 3.717.473 Avro tutarındaki dövizde endeksli alınan krediler (toplam 51.487 TL) ve 27.667.231 ABD Doları ve 235.036 Avro tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları (toplam 52.835 TL) ilişikteki konsolide finansal tablolarda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 608 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ile, 18.693 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüklerle ilişkin gelir/gider reeskontları dahil edilmemiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

Grup, başlıca ABD Doları ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo ABD Doları, Avro ve diğer kurlardaki %15’lik artışın Grup’un ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %15’lik oran, kur riskinin üst düzey yönetime Grup içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Grup’un raporlama döneminde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık (Devamı)

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
30 Eylül 2012				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	30.532	(30.532)	30.532	(30.532)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(29.683)	29.683	(29.683)	29.683
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	849	(849)	849	(849)
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	19.327	(19.327)	19.327	(19.327)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(19.852)	19.852	(19.852)	19.852
6-Avro net etkisi (4+5)	(525)	525	(525)	525
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	(4)	4	(4)	4
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	(4)	4	(4)	4
TOPLAM (3+6+9)	320	(320)	320	(320)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
31 Aralık 2011				
ABD Doları kurunun %15 değişmesi halinde				
1-ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	25.023	(25.023)	25.023	(25.023)
2-ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(27.767)	27.767	(27.767)	27.767
3-ABD Doları net etkisi (1+2)	(2.744)	2.744	(2.744)	2.744
Avro kurunun %15 değişmesi halinde				
4-Avro net varlık/yükümlülüğü	17.350	(17.350)	17.350	(17.350)
5-Avro riskinden korunan kısım (-)	(14.296)	14.296	(14.296)	14.296
6-Avro net etkisi (4+5)	3.054	(3.054)	3.054	(3.054)
Diğer döviz kurlarının %15 değişmesi halinde				
7-Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	14	(14)	14	(14)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer döviz varlıkları net etkisi (7+8)	14	(14)	14	(14)
TOPLAM (3+6+9)	324	(324)	324	(324)

(*) Kar /zarar etkisini içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(f) Kur Riski Yönetimi (Devamı)

Vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri ve döviz takasları (Forward sözleşmeleri, para swapları)

Grup, belirli yabancı para cinsinden olan ödemeler ve tahsilatlardan ve beklenen satış ve alım işlemlerinden meydana gelen risklerin karşılanması amacıyla vadeli döviz kuru işlem sözleşmeleri ve döviz takasları gerçekleştirir.

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi

Grup’un sabit ve değişken faiz oranları üzerinden borçlanması, Grup’u faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılarak, Grup tarafından kontrol edilmektedir.

Faiz Oranı Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama döneminde maruz kalınan faiz oranı riskine ve mali yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Grup yönetimi, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır. Söz konusu tutar, Grup içinde üst düzey yönetime yapılan raporlamalarda da kullanılmaktadır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Grup’un faiz bileşenine sahip finansal kalemleri aşağıda gösterilmiştir:

	<u>30 Eylül 2012</u>	<u>31 Aralık 2011</u>
Sabit Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	108.846	304.799
Finansal Kiralama Alacakları (*)	1.195.878	1.192.424
Factoring Alacakları	263.147	303.743
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	652.811	892.934
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	93.241
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2.500	-
Değişken Faizli Finansal Araçlar		
Finansal Varlıklar:		
Bankalar	-	-
Finansal Kiralama Alacakları (*)	148.474	153.291
Factoring Alacakları	187.118	100.910
Finansal Yükümlülükler:		
Alınan Krediler	668.289	686.501
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	151.011	-

(*) Yukarıdaki tutarlara kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ve kiralama işlemleri için verilen avanslar dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(g) Faiz Oranı Riski Yönetimi (Devamı)

Faiz oranı Duyarlılığı (Devamı)

Raporlama döneminde faiz oranlarının 100 baz puan daha yüksek olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit olması durumunda:

- Grup’un değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 1.098 TL (30 Eylül 2011: 982 TL), sabit faizli finansal kiralama sözleşmelerinden faiz gelirleri ise 8.334 TL (30 Eylül 2011: 8.539 TL) artacaktır.
- Grup’un değişken faizli faktoring sözleşmelerinden elde edilen faiz gelirleri 1.384 TL (30 Eylül 2011: 1.084 TL), sabit faizli faktoring sözleşmelerinden faiz gelirleri ise 1.947 TL artacaktır (30 Eylül 2011: 1.272 TL).
- Grup’un değişken faizli kredilerinden olan faiz giderleri 5.862 TL (30 Eylül 2011: 3.551 TL), sabit faizli kredilerinden olan faiz giderleri ise 4.720 TL artacaktır (30 Eylül 2011: 7.400 TL).

(h) Diğer Fiyat Riskleri

Grup, hisse senetleri yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri yatırımları, ticari amaçlardan ziyade stratejik amaçlar için elde tutulmaktadır. Grup, tarafından bu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir.

Özkaynak Fiyat Duyarlılığı

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama döneminde maruz kalınan hisse senedi fiyat risklerine göre belirlenmiştir.

Raporlama döneminde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin %15 oranında fazla/ (az) olması durumunda:

- Hisse senedi yatırımları, satılmaya hazır varlıklar olarak sınıflandırıldığı ve elden çıkarılmadığı ya da değer düşüklüğüne uğramadığı sürece, net kar/zarar etkilenmeyecektir.
- Diğer özkaynaktaki fonlarda 3.726 TL değerinde (30 Eylül 2011: 3.056 TL) artış / (azalış) oluşmaktadır. Bu durum, satılmaya hazır hisselerin gerçeğe uygun değerindeki değişikliklerden kaynaklanmaktadır.

Grup’un hisse senetleri fiyatları ile ilgili duyarlılığı daha önceki yıllara kıyasla önemli bir değişiklik göstermemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi

Finansal aracın taraflarından birinin sözleşmeye bağlı yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle Grup’a finansal bir kayıp oluşturması riski, kredi riski olarak tanımlanır. Grup, yalnızca kredi güvenilirliği olan taraflarla işlemlerini gerçekleştirme ve mümkün olduğu durumlarda, yeterli teminat elde etme yoluyla kredi riskini azaltmaya çalışmaktadır. Grup’un maruz kaldığı kredi riskleri ve müşterilerin kredi dereceleri devamlı olarak izlenmektedir. Kredi riski, müşteriler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen sınırlar aracılığıyla kontrol edilmektedir.

Finansal kiralama alacakları, çeşitli sektörlerde dağılmış, çok sayıda müşterileri kapsamaktadır. Müşterilerin ticari alacak bakiyeleri üzerinden devamlı kredi değerlendirmeleri yapılmaktadır.

Finansal kiralama alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012 (%)	31 Aralık 2011 (%)
Taşımacılık	16,71	21,45
İnşaat	15,85	11,59
Metal Sanayi	13,56	9,22
Turizm	8,22	4,00
Tekstil, Konfeksiyon	6,73	6,40
Kağıt, Ağaç Ürünleri	6,17	12,40
Sağlık	6,03	7,21
Gıda ve Meşrubat	3,95	3,75
Finans	3,21	3,46
Tarım, Ormancılık	3,15	3,28
Kauçuk, Plastik	3,12	3,55
Madencilik	2,96	2,75
Makina ve Ekipman	2,64	2,73
Toptan-Per.Tic.	1,91	1,99
Diğer	5,79	6,22
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Finansal kiralama alacaklarının kiralamaya konu varlık bazında dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012 (%)	31 Aralık 2011 (%)
Makine ve Ekipmanlar	25,42	22,84
Gayrimenkuller	22,04	23,86
İş ve İnşaat Makineleri	16,24	12,15
Deniz Ulaşım Araçları	6,97	8,61
Tekstil Makineleri	5,34	4,52
Hava Ulaşım Araçları	5,02	6,17
Tıbbi Cihazlar	4,08	4,78
Basın ve Yayın Ekipmanları	3,44	3,87
Elektronik ve Optik Cihazlar	2,73	2,89
Turizm Ekipmanları	2,67	3,13
Kara Ulaşım Araçları	2,13	2,62
Büro Ekipmanları	1,94	2,36
Diğer	1,98	2,20
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2012	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Sigorta Alacakları	Diğer Alacaklar
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları						
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf					
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	37.584	1.369.251	13.903	436.362	116.540	11.608	26.162	2.119	1.328
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	107.153	-	948	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	37.584	1.146.492	13.903	436.245	116.540	11.608	26.162	2.119	1.328
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	74.995	-	948	-	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	117	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	176.176	-	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	22.605	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	46.583	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	89.723	-	11.437	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(61.502)	-	(11.437)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	9.553	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	19.949	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(1.587)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

(**) Tutar vadesi geçmemiş değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların teminat tutarlarını da içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2011	Alacaklar				Bankalardaki Mevduat	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’ a Yansıtılan FV	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Sigorta Alacakları	Diğer Alacaklar
	Finansal Kiralama Alacakları		Faktoring Alacakları						
	İlişkili Taraf	Diğer Taraf	İlişkili Taraf	Diğer Taraf					
Raporlama dönemi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	45.650	1.352.826	6.361	398.292	309.561	11.993	20.231	2.933	3.317
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	110.425	-	14.182	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	45.650	1.129.223	6.361	397.678	309.561	11.993	20.231	2.933	3.317
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	85.145	-	14.182	-	-	-	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	614	-	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	170.802	-	-	-	-	-	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	17.561	-	-	-	-	-	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	52.801	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	89.342	-	2.603	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(39.361)	-	(2.603)	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	7.719	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	20.986	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(18.166)	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

(**) Tutar vadesi geçmemiş değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların teminat tutarlarını da içermektedir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(i) Kredi Riski Yönetimi (Devamı)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının iç derecelendirme bilgilerine göre derece dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012(%)	31 Aralık 2011(%)
A+ (Mükemmel)	0,23	0,02
A (Çok iyi)	6,87	3,74
A- (İyi)	4,22	1,89
B+ (Yeterli)	18,67	26,82
B (Makul)	26,35	23,34
B- (Yakın İzleme)	27,60	24,07
C+ (Yetersiz)	10,13	11,07
C (Şüpheli)	3,73	4,30
Derecelendirilmemiş	2,20	4,75
Toplam	100,00	100,00

Şirket, KOBİ-Mikro Skorlama sistemi uygulamaktadır. Buna göre cirosu 1 milyon ABD Doları ve kredi limiti 60 Bin ABD Doları altında olan müşteriler Mikro, cirosu 1 Milyon ABD Doları ile 8 Milyon ABD Doları arasında ve kredi limiti 60 Bin ABD Doları ile 1 Milyon ABD Doları arasında olan firmalar KOBİ skorlamaya tabi tutulmaktadır. KOBİ ve Mikro skorlamaya tabi tutulan firmaların toplam portföye oranı 30 Eylül 2012 itibarıyla % 14,50'dir. (31 Aralık 2011 : %6)

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının KOBİ-Mikro Skorlama bilgilerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2012(%)
Yüksek	32,72
Orta	57,36
Düşük	9,92
Toplam	100,00

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, finansal kiralama alacaklarının KOBİ-Mikro Skorlama bilgilerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011(%)
Yüksek	31,38
Orta	57,87
Düşük	10,75
Toplam	100,00

Vadesi geçen finansal kiralama alacakların yaşlandırma çalışması not 8'de verilmiştir. Finansal kiralama alacakları dışında Grup'un vadesi geçen finansal varlığı bulunmamaktadır.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Vadesi geçmiş ve takipteki alacaklar dahil tüm finansal kiralama ve faktoring alacakları için alınan teminatlar:

	30 Eylül 2012		31 Aralık 2011	
	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)	Nominal Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri (*)
Diğer İpotekler	540.720	101.225	567.133	105.424
Teminat Mektupları	24.667	2.805	24.519	15.248
Gemi İpoteği	4.462	-	4.722	-
Hisse Senetleri	2.450	2.450	2.450	2.450
Nakit Blokajlar	2.337	1.596	2.765	1.469
Garantörlük	1.062	25	1.160	16
	<u>575.698</u>	<u>108.101</u>	<u>602.749</u>	<u>124.607</u>

(*) Gerçeğe uygun değerinin tespitinde teminat tutarı veya gerçeğe uygun değerinin düşük olanının maksimum kredi riskine kadar olan kısmı dikkate alınmıştır.

(j) Likidite Risk Yönetimi

Grup yönetimi, kısa, orta, uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Grup, tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip ederek ve finansal varlıkların ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla borçlanma rezervinin devamını sağlayarak, likidite riskini yönetir.

Likidite Tablosu

Aşağıdaki tablo, Grup’un türev niteliğinde olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolarda, Grup’un yükümlülükleri tahsil etmesi ve ödemesi gereken en erken tarihlere göre hazırlanmıştır. Grup’un ayrıca varlık ve yükümlülükleri üzerinden tahsil edilecek ve ödenecek faizleri de aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Likidite Tablosu (Devamı)

30 Eylül 2012	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar)	3 aydan	3-12	1-5 yıl	5 yıldan	
<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>kısa (I)</u>	<u>ay arası (II)</u>	<u>arası (III)</u>	<u>uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	116.540	116.624	116.624	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5.884	5.689	1.498	1.591	2.600	-
Finansal Kiralama Alacakları (*)	1.344.352	1.543.886	177.920	375.105	898.505	92.356
Factoring Alacakları	450.265	450.265	388.827	60.066	1.372	-
Sigorta Prim Alacakları	2.119	2.119	2.119	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.328	1.328	601	727	-	-
Toplam Varlıklar	1.920.488	2.119.911	687.589	437.489	902.477	92.356
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	1.321.100	1.366.007	578.397	479.503	305.766	2.341
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	151.011	171.130	3.340	10.156	157.634	-
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	34.219	34.219	29.298	1.781	3.140	-
Toplam Yükümlülükler	1.506.330	1.571.356	611.035	491.440	466.540	2.341

(*) Finansal kiralama alacakları tutarına kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ile kiralama işlemleri için verilen avanslar, henüz ödeme planında bağlanmamış olduklarından dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2011	Sözleşme uyarınca nakit girişler / (çıkışlar)	3 aydan	3-12	1-5 yıl	5 yıldan	
<u>Sözleşme Uyarınca Vadeler</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>toplamı (I+II+III+IV)</u>	<u>kısa (I)</u>	<u>ay arası (II)</u>	<u>arası (III)</u>	<u>uzun (IV)</u>
Türev Olmayan Finansal Varlıklar:						
Bankalar	309.561	310.026	310.026	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.385	11.558	2.140	7.127	2.091	200
Finansal Kiralama Alacakları (*)	1.345.715	1.549.820	142.790	331.501	943.555	131.974
Factoring Alacakları	404.653	404.653	356.346	48.307	-	-
Sigorta Prim Alacakları	2.933	2.933	2.933	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.317	3.317	637	1.911	769	-
Toplam Varlıklar	2.077.564	2.282.307	814.872	388.846	946.415	132.174
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler						
Alınan Krediler	1.579.435	1.638.427	647.032	654.742	333.440	3.213
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	93.241	100.000	-	100.000	-	-
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	22.940	22.940	20.242	367	2.331	-
Toplam Yükümlülükler	1.695.616	1.761.367	667.274	755.109	335.771	3.213

(*) Finansal kiralama alacakları tutarına kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ile kiralama işlemleri için verilen avanslar, henüz ödeme planında bağlanmamış olduklarından dahil edilmemiştir.

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla vade dağılımını göstermektedir.

30 Eylül 2012	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	6.887	360.380	50.703	145.507	161.936	2.234
Türev Nakit Çıkışları	-	(353.493)	(49.853)	(136.483)	(164.927)	(2.230)

31 Aralık 2011	Net Nakit Çıkışı	Sözleşme uyarınca nakit girişler / çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev Nakit Girişleri	-	271.605	113.846	157.759	-	-
Türev Nakit Çıkışları	(8.816)	(280.421)	(125.223)	(155.198)	-	-

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Grup yöneticileri, finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin defter değerlerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir.

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri, Türkiye’deki mali piyasalardan alınabilen güvenilir bilgilere dayandırılarak hesaplanmıştır. Diğer finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, benzer özelliklere sahip başka bir finansal aracın cari piyasa değeri dikkate alınarak veya gelecekteki nakit akışlarının cari faiz oranları ile iskonto edilmesini içeren varsayım teknikleri kullanılarak tespit edilmiştir.

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların kayıtlı değeri ve gerçeğe uygun değerlerinin karşılaştırılması yer almaktadır:

30 Eylül 2012	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Bankalar	-	116.540	-	-	-	116.540	116.540	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar								
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5.884	-	-	-	-	5.884	5.884	4
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5.724	-	-	-	-	5.724	5.724	4
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	1.406.835	-	-	1.406.835	1.431.507	8
Faktoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	450.265	-	-	450.265	450.265	7
Sigorta Prim Alacakları	-	-	2.119	-	-	2.119	2.119	15
Diğer Alacaklar	-	-	1.328	-	-	1.328	1.328	15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	26.162	-	26.162	26.162	6
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	5.324	-	-	-	-	5.324	5.324	4
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	34.219	34.219	34.219	17
Alınan Krediler	-	-	-	-	1.321.100	1.321.100	1.329.736	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	151.011	151.011	151.011	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(k) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

31 Aralık 2011	Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar	Krediler ve alacaklar	Satılmaya hazır finansal varlıklar	İtfa edilmiş değerinden gösterilen finansal yükümlülükler	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri	Not
<u>Finansal varlıklar</u>								
Bankalar	-	309.561	-	-	-	309.561	309.561	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar								
-Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	11.385	-	-	-	-	11.385	11.385	4
-Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	608	-	-	-	-	608	608	4
Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	1.398.476	-	-	1.398.476	1.352.960	8
Factoring Alacakları ve Takipteki Alacaklar	-	-	404.653	-	-	404.653	404.653	7
Sigorta Prim Alacakları	-	-	2.933	-	-	2.933	2.933	15
Diğer Alacaklar	-	-	3.317	-	-	3.317	3.317	15
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	20.231	-	20.231	20.231	6
<u>Finansal yükümlülükler</u>								
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	18.693	-	-	-	-	18.693	18.693	4
Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	22.940	22.940	22.940	17
Alınan Krediler	-	-	-	-	1.579.435	1.579.435	1.541.710	16
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	93.241	93.241	93.241	19

İŞ FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ ve BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

39. FİNANSAL ARAÇLARLA İLGİLİ EK BİLGİLER (Devamı)

(I) Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Seviyeleri

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeğer varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

30 Eylül 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.386	1.498	-	5.884
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	5.724	-	5.724
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	24.843	-	277	25.120
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	29.229	7.222	277	36.728
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	5.324	-	5.324
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	5.324	-	5.324

(*) 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 1.042 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2011	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	10.276	1.109	-	11.385
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	608	-	608
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	18.966	-	227	19.193
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	29.242	1.717	227	31.186
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	18.693	-	18.693
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	18.693	-	18.693

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, 1.038 TL tutarındaki hisse senetleri halka açık hisse senetleri olmadığı için maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.